

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра банковского дела

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Методическая разработка
для проведения занятий
со студентами, обучающимися по специальности
060400 «Финансы и кредит»
(специализация «Банковское дело»)

Казань 2006

Обсуждена на заседании кафедры (протокол № 9 от 23.05.06)

Составитель: доц. Мезина Н.В.

Рецензент: доц. Ульнова Л.А.

Введение

Методическая разработка предназначена для закрепления теоретических знаний по банковскому регулированию и надзору, осуществляемому Центральным банком РФ.

В разработку включены планы семинаров, задания для самостоятельной работы при подготовке к практическим занятиям, а также контрольные вопросы. По мере необходимости преподаватель может сформулировать и другие вопросы.

Самостоятельная работа предполагает повторение лекционного материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение заданий, подготовку ответов на контрольные вопросы. Выполнение задания позволяет аргументировать выводы на семинарских и практических занятиях. Задания в рамках самостоятельной работы выполняются в письменном виде и проверяются преподавателем.

При подготовке к занятием студенты могут привлекать помимо рекомендуемой литературы дополнительные источники.

В результате выполнения заданий у студентов должно сформироваться комплексное представление о сущности банковского регулирования и надзора, его воздействии на деятельность кредитных организаций.

Выполнение заданий позволит студентам:

- изучить объекты банковского регулирования и надзора;
- уяснить виды банковского надзора;
- овладеть техникой проверки расчетов нормативов деятельности банков и размера обязательных резервов;
- знать содержание основных нормативных документов Банка России в части регулирования и надзора;
- сделать выводы об основных тенденциях развития банковской системы страны;

- уметь принять меры надзорного регулирования к кредитным организациям;
- знать порядок получения кредитными организациям свидетельства о регистрации и лицензий на осуществление банковской деятельности;
- изучить состав отчетности кредитных организаций в рамках надзора.

Полученные знания и навыки позволят студентам подготовиться к практической деятельности в системе ЦБ РФ и в кредитных организациях.

Тема 1. Банковская система РФ как объект банковского регулирования и надзора

План семинарского занятия

1. Элементы банковской системы РФ и их характеристика
2. Функции Центрального банка РФ, их содержание
3. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
4. Виды кредитных организаций, их операции и сделки
5. Банковские объединения, виды и характеристика

Задания для самостоятельной работы

1. Составить схему организационной структуры ЦБ РФ.
2. Заполнить таблицу, характеризующую количественный состав банковской системы РФ на 1.01.06

Таблица 1

Информация о составе банковской системы РФ

№ п/п	Наименование	1.01.04	1.01.05	1.01.06
1.	Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1329	1299	
	В том числе: - банки	1277	1249	

	- небанковские кредитные организации	52	50	
2.	Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	128	131	
3.	Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. руб	362010	380468	

3. Представить анализ банковской системы РФ на основе таблицы 1

4. Составить таблицу сравнительной характеристики состава банковской консолидированной групп и холдинга

Контрольные вопросы:

1. Какие функции выполняют ЦБ РФ?
2. Какие цели поставлены перед ЦБ РФ?
3. Из каких видов кредитных организаций состоит банковская система России?
4. Какие операции могут выполнять российские банки?
5. Какие сделки могут выполнять российские банки?
6. Чем отличается понятие «банковская операция» и «банковская сделка»?
7. Какие операции могут выполнять небанковские кредитные организации?

Литература

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

2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
3. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации в регулировании банковской системы – Казань: Издательство Таглитат ИЭУП, 2002
4. Банковское дело/Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – С-Пб.: Питер, 2004-384 с.
5. Братко А,Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
6. Казимагомедов А.А., Ильсов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2001
7. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: издательство Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, 2000
8. Бюллетень банковской статистики – М.: ЦБ РФ, 2005 и 2006
9. Кузьмин А.И. Развитие банковской системы – вызов времени // Деньги и кредит – 2005 - № 11
10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год// Деньги и кредит – 2005 - № 12
11. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 ода // Деньги и кредит – 2005 - № 8 – с. 17-38

Тема 2. Теоретические основы банковского регулирования и надзора

План семинарского занятия

1. Необходимость банковского регулирования
2. Сущность банковского регулирования
3. Направления банковского регулирования
4. Необходимость и сущность банковского надзора

5. Организация банковского надзора в РФ

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Подготовить сообщение о путях совершенствования банковского регулирования и надзора в РФ.

Задание 2

Дать характеристику основных принципов эффективного банковского надзора.

Задание 3

Представить в виде рисунка оргструктуру банковского регулирования и надзора в системе ЦБ РФ.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается сущность понятий «банковское регулирование» и «банковский надзор»?
2. Какие факторы вызывают необходимость государственного регулирования банковской деятельности?
3. Какие сферы банковской деятельности подвержены государственному регулированию?
4. Какие цели стоят перед банковским надзором?
5. Какова роль Базельского комитета по надзору в организации банковского надзора в банковских системах?

Литература:

1. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон в редакции от 10.07.02 № 86-ФЗ с изменениями и дополнениями.
3. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы – Казань: издательство «Таглитмат» ИЭУП, 2002
4. Банковский надзор и аудит / Под ред. Мамоновой И.Д. – М.: Инфра, 1995
5. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
6. Казимагомедов А.А., Ильясова С.М. Организация денежно-кредитного регулирования – М.: Финансы и статистика, 2001
7. Организация деятельности Центрального банка / Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство СПб ГУЭФ, 2000 – 280 с.
8. Дубова С.Е. К вопросу о принципах и функциях системы банковского регулирования и надзора // Деньги и кредит – 2006 - № 2
9. Методология основных принципов эффективного банковского надзора // Вестник Банка России – 2002 - № 23
10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год // Деньги и кредит – 2005 - № 12
11. Симановский А.Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит – 2005 - № 2
12. Фетисов Г.Г. Банк России: цели, задачи, проблемы // Деньги и кредит – 2005 - № 2

Тема 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

План занятия

1. Организационно-правовые формы кредитных организаций, их характеристика
2. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Роль Центрального банка РФ в этом процессе
3. Документы, представляемые для государственной регистрации кредитных организаций, их содержание
4. Мотивы отказа в регистрации кредитных организаций
5. Виды банковских лицензий. Условия их выдачи
6. Порядок лицензирования банковской деятельности

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Составить схему документооборота при регистрации банков

Задание 2

Составить схему регистрации изменений и дополнений в устав кредитной организации

Задание 3

Составить схему регистрации изменения наименования и местонахождения кредитной организации

Задание 4

Составить схему согласования изменений, вносимых в состав участников кредитной организации

Задание 5

Составить схему согласования изменений в составе руководителей и замены главного бухгалтера кредитной организации

Задание 6

Таблица 2

Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций (КО)

№ п/п	Наименование	Количество			
		1.09.01	1.09.04	1.09.05	1.09.06
1.	Зарегистрировано КО Банком России, всего	2075	1559	1441	
	в том числе				
	- банков	2034	1507	1388	
	- небанковских КО	41	52	53	
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1322	1318	1270	
	в том числе:				
	-банков	1281	1266	1223	
	- небанковских КО	41	52	47	

2.1	КО, имеющие лицензии, предоставляющие право на: - привлечение вкладов населения	1232	1175	1093	
	- осуществление операций в иностранной валюте	794	852	829	
	- Генеральные лицензии	255	309	308	
	- проведение операций с драгметаллами	172	183	187	
2.2	КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	133	125	131	
	Из них: - со 100% - ным	23	33	40	
	- свыше 50%	11	8	8	

Требуется:

1. Показатели на 1.01.06, предусмотренные таблицей 2, заполнить самостоятельно на основе Бюллетеня банковской статистики, издаваемого ЦБ РФ.

2. Рассчитать структуру банковской системы РФ

3. Определить динамику количественного состава банковской системы РФ.

Контрольные вопросы:

1. Почему необходимо лицензировать банковскую деятельность?
2. В каких организационно-правовых формах создаются банки?
3. Какой орган государственной власти регистрирует кредитные организации?
4. Какие документы необходимы для регистрации банков?
5. Какие функции выполняют ТУ ЦБРФ в процессе регистрации банков?
6. Каков порядок получения банком лицензии на привлечение вкладов физических лиц?
7. Какие операции может осуществлять банк на основании генеральной лицензии?
8. Кем принимается решение о выдаче банку лицензии?
9. Каков порядок регистрации и лицензирования дочерних банков?
10. На какой срок выдается банковская лицензия?

Литература:

1. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 3.02.96 №17-ФЗ с изменениями и дополнениями
2. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ
3. Об обществах с ограниченной ответственностью. Федеральный закон от 8.02.98 № 14-ФЗ
4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И
5. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
6. Организация деятельности Центрального банка /Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство СПб ГУЭФ, 2000. – 280 с.

Тема 4. Расширение сферы деятельности банков

План занятия

1. Порядок открытия банком филиала
2. Представительство банка, порядок открытия
3. Дополнительный офис банка, порядок открытия и операции
4. Другие структурные подразделения банков, состав, порядок открытия, операции

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Подготовить информационное сообщение о развитии филиальной сети российских банков.

Задание 2

Представить в виде рисунка организационную структуру Сберегательного банка РФ или татарстанского банка.

Задание 3

Таблице 3

Информация о филиалах и представительствах кредитных организаций (КО)

№ п/п	Наименование	Количество			
		1.09.01	1.09.04	1.09.05	1.09.06*
1.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1322	1318	1270	

	в том числе: - банки - небанковские КО	1281 41	1266 52	1223 47	
2.	Филиалы, действующих КО на территории РФ, всего из них: - Сбербанк России - банков со 100 процентным иностраным участием в уставном капитале	3556 1344 23	3210 1026 14	3283 1009 24	
3.	Филиалы действующих КО за рубежом, всего	3	4	3	
4.	Филиалы банков- нерезидентов на территории РФ	1	0	0	
5.	Представительства действующих российских КО. всего в том числе: - на территории РФ	179 130	324 289	416 371	

- в дальнем зарубежье	35	32	32	
- в ближнем зарубежье	14	13	13	

* Проставить данные на основании Бюллетеня банковской статистики, издаваемого ЦБ РФ.

Требуется:

1. Показатели на 1.01.06, предусмотренные таблицей 3, заполнить самостоятельно на основе Бюллетеня банковской статистики, издаваемого ЦБ РФ.
2. Использовать данные таблицы 2 для подготовки информации о развитии филиальной сети российских банков.
3. Определить динамику развития филиальной сети банков.
4. Рассчитать среднее количество филиалов, образованных одним российским банком.

Контрольные вопросы:

1. Что такое филиал банка?
2. Какие документы представляются в ЦБ РФ для открытия филиала?
3. Какие требования предъявляются к банкам, открывающим филиалы?
4. Чем отличается устав банка от положения о его филиале?
5. Что такое представительство банка?
6. Какова цель открытия банком филиалов и представительств?
7. Какие внутренние структурные подразделения могут быть открыты банком и филиалом?
8. Чем отличается дополнительный офис банка от операционной кассы вне кассового узла?
9. Чем отличается дополнительный офис от обменного пункта валюты?

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 3.02.96 № 17-ФЗ с изменениями и дополнениями.
3. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И
4. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
5. Бюллетень банковской статистики
6. Организация деятельности Центрального банка /Под ред. Белоглазовой Г.Н. – СПб.: Издательство СПГУ ЭФ, 2000

Тема 5. Реорганизация банков**План занятия**

1. Реорганизационные процедуры
2. Оформление слияния банков
3. Оформление присоединения банка
4. Оформление выделения и разделения банков
5. Преобразование банка, порядок оформления

Задания для самостоятельной работы**Задание 1**

Подготовьте обоснование для проведения одной из организационной процедур для двух банков (определяет преподаватель для конкретного студента).

Задание 2

Составьте схему реорганизационной процедуры (слияние или присоединения).

Задание 3

Подготовьте информацию о реорганизационных процедурах в российской банковской системе с использованием данных таблицы 4.

Таблица 4

**Информация о реорганизации
кредитных организаций (КО)**

№ п/п	Наименование	Количество			
		1.09.01	1.09.04	1.09.05	1.09.06*
1.	Зарегистрировано КО банком России либо регистрирующим органом, всего	2075	1559	1441	
	в том числе				
	- банков	2034	1507	1388	
	- небанковских КО	41	52	53	
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1322	1318	1270	
	в том числе:				
	- банки	1281	1266	1223	
	- небанковские КО	41	52	47	

3.	Внесена запись в книгу государственной регистрации КО о ликвидации КО как юридического лица, всего	932	1525	1654	
	в том числе -в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	581	1158	1280	
	- в связи реорганизацией	351	366	373	
	из них:				
	- в форме слияния	-	-	-	
	- в форме присоединения	351	366	373	
	в том числе:				
	- путем преобразования в филиалы других банков	319	328	331	
	- присоединения к другим банкам (без образования филиалов)	32	38	42	

	- в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	-	-	1	
--	---	---	---	---	--

* Данные внести самостоятельно на основании Бюллетеня банковской статистики, издаваемого ЦБ РФ.

Требуется:

Проанализировать таблицу 4

Контрольные вопросы:

1. В каких формах осуществляется реорганизация банков?
2. Чем отличается реорганизация банков в форме слияния от реорганизации в форме присоединения?
3. Какую роль играет ТУ ЦБРФ в проведении реорганизационных процедур?
4. В каких случаях при реорганизации банков требуется замена лицензий?
5. В чем заключается особенность реорганизации банков в форме преобразования?
6. Чем объяснить ограниченное использование на практике реорганизационных процедур?
7. Как влияют реорганизационные процедуры на филиальную сеть банков?
8. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о слиянии банков?
9. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о присоединении банка?

Литература:

1. Гражданский кодекс с Российской Федерации
2. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ
3. Об обществах ограниченной ответственностью. Федеральный закон от 8.02.98 № 14-ФЗ
4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И
5. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения. Положение ЦБ РФ от 04.06.03 №230-П
6. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
7. Организация деятельности Центрального банка/ под ред. Белоглазовой Г.Н.- Спб.: Издательство Спб ГУЭФ, 2000
8. Бюллетень банковской статистики
9. Гребенюк С.Г. К вопросу о формах реорганизации коммерческих банков// Деньги и кредит – 2005 - № 11
10. Рыбин Е.К. О слиянии и присоединении банков// Деньги и кредит – 2006 - № 1

**Тема 6. Отзыв лицензии и прекращение
деятельности банков**

План занятия

1. Аннулирование банковской лицензии
2. Отзыв банковской лицензии, мотивы и оформление
3. Операции банка после отзыва лицензии
4. Процедура ликвидации банка

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Представить ликвидационные процедуры в виде схемы.

Задание 2

По данным таблицы 5 подготовить аналитическую записку о ликвидационных процедурах в банковской системе РФ.

Таблица 5

Информация об отзыве лицензий и ликвидации КО как юридических лиц

№	Наименование	Количество			
		1.09.01	1.09.4	1.09.05	1.09.06*
1.	Зарегистрировано КО, всего	2075	1559	1441	
	в том числе:				
	- банков	2034	1507	1388	
	- небанковских КО	41	52	53	
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1322	1318	1270	
	в том числе:				
	- банки	1281	1266	1223	
	- небанковские КО	41	52	47	
3.	КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной	753	243	169	

	регистрации КО				
4.	Внесена запись в Книгу государственной регистрации КО о ликвидации КО как юридического лица, всего	932	1525	1654	
	в том числе:				
	- в связи с отзывом лицензии	577	1158	1276	
	- в связи с реорганизацией	351	366	373	
	- в связи с аннулированием лицензии	4	4	4	
	- в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	-	1	1	

*Данные внести в таблицу самостоятельно на основании Бюллетеня банковской статистики, издаваемого ЦБ РФ

Контрольные вопросы:

1. Какие мотивы отзыва лицензий у банков предусмотрены банковским законодательством?
2. Какие операции вправе осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
3. Какие операции не имеют права осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
4. В каких случаях возможна добровольная ликвидация банков?
5. Какую роль играет ЦБ РФ в процедуре ликвидации банка?
6. Чем отличаются процедуры отзыва лицензии и ликвидации банка?

7. В каком случае открывается счет ликвидационной комиссии и какие операции проводятся по этому счету?

8. В какой очередности удовлетворяются требования кредиторов при ликвидации банка?

Литература:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации
2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 03.02.96 №17-ФЗ
3. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ (в ред. от 28.07.04)
4. О порядке представления в Банк России ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций при прекращении деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения её учредителей (участников). Указание ЦБ РФ от 01.03.2000 № 749-У.
5. Ежов Ю.А. Банкротство коммерческих организаций: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. – 148 с.
6. Бюллетень банковской статистики
7. Жиркова Н.В. О роли Банка России при банкротстве кредитных организаций // Деньги и кредит – 2005 - № 10
8. Мирошников В.А. Ликвидация несостоятельных банков в России: новый порядок //Деньги и кредит – 2005 - № 5
9. Мелихова Н.С. Банкротство кредитных организаций: практические аспекты// Деньги и кредит – 2005 - № 11

Тема 7. Уставный капитал банка, регистрация его изменений

План занятия

1. Собственный капитал банка, его элементы
2. Регулирование порядка формирования уставного капитала банка
3. Проверка ЦБ РФ правомерности и полноты оплаты уставного капитала
4. Контроль ЦБ РФ за финансовым положением акционеров (участников) банка
5. Регистрация увеличения уставного капитала банка

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Представить в виде схемы документооборот при регистрации изменения размера уставного капитала.

Задание 2

Подготовить сообщение о динамике и группировке совокупного размера банковского уставного капитала по его величине на основе данных таблицы 6.

Таблица 6

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

	До 3 млн.руб.		От 3 млн. руб.		От 10 до 30 млн. руб.		От 30 до 60 млн. руб.		От 60 до 150 млн.руб.		От 150 млн. руб. до 300 млн.руб.		От 300 млн.руб. и выше		Всего
	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	единиц	удельный вес в общем числе кредитных организаций, %	
2004 год															
1.01	86	6,5	157	11,8	267	20,1	240	18,1	205	15,4	166	12,5	208	15,7	1329
1.04	82	6,2	150	11,3	258	19,4	232	17,4	210	15,8	176	13,2	222	16,7	1330
1.07	82	6,2	142	10,7	246	18,6	230	17,3	215	16,2	185	14,0	226	17,0	1326
1.10	79	6,0	136	10,4	236	18,0	231	17,6	214	16,3	188	14,3	230	17,5	1314
2005 год															
1.01	73	5,6	133	10,2	232	17,9	225	17,3	211	16,2	191	14,7	234	18,0	1299
1.04	67	5,2	127	9,9	232	18,0	223	17,3	212	16,4	195	15,1	233	18,1	1289
1.07	66	5,2	118	9,2	223	17,4	220	17,2	216	16,9	202	15,8	236	18,4	1281
1.10	57	4,5	114	9,0	213	16,9	220	17,4	219	17,3	199	15,8	241	19,1	1263
2006 год															
1.01	56	4,5	106	8,5	205	16,5	212	16,9	227	18,1	204	16,3	243	19,4	1253

Контрольные вопросы:

1. Какие функции выполняет уставный капитал банка?
2. Как регулируется минимальный размер уставного капитала банка?
3. В каком размере установлен минимальный размер уставного капитал банка (в евро и рублях)?
4. Какие требования предъявляет ЦБ РФ к структуре уставного капитала (денежная и неденежная части)?
5. Каким образом регулируется состав участников банка?
6. Каким образом ЦБ РФ осуществляет контроль за распределением долей (акций) между участниками (акционерами)?
7. Какие требования предъявляет ЦБ РФ к участникам (акционерам) банка?
8. Как осуществляется проверка ЦБ РФ правомерности оплаты уставного капитала?
9. Какие документы предъявляет банк для регистрации увеличения размера уставного капитала?
10. Каким органом регистрируется увеличение размера уставного капитала банка?
11. В каких случаях банк обязан уменьшить размер своего уставного капитала?
12. В каких случаях банк принимает решение об увеличении размера своего уставного капитала?
13. В чем отличие понятий «капитал банка» и «уставный капитал банка»?
14. В какие сроки банк обязан представлять в ЦБ РФ расчет размера капитала?
15. Что такое добавочный капитал банка?
16. Что такое дополнительный капитал банка?
17. Каким должно быть соотношение между основным и дополнительным капиталом банка?

18. Какие материальные активы могут быть использованы для оплаты долей (акций) уставного капитала банка?

Литература:

1. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 13.02.96 № 17-ФЗ
2. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И
3. О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 19.03.03 № 218-П
4. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 10.02.03 № 215-П
5. Банковское дело/Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – С-Пб.: Питер, 2004, - 384 с.
6. Бюллетень банковской статистики

Тема 8. Регулирование деятельности банков

План занятия

1. Основные направления регулирования деятельности банков.
2. Обязательные нормативы деятельности банков, организация контроля за их выполнением.
3. Резерв на возможные потери по ссудам, контроль за правильностью формирования и использования.
4. Резерв на возможные потери, контроль за правильностью формирования и использования.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

В ТУ ЦБ РФ представлена отчетность банка о выполнении обязательных нормативов на 1.01.06 (УК банка 4 мин. евро)

- H_1 - 15%
- H_2 - 14%
- H_3 - 100%
- H_4 - 5%
- H_5 - 70%
- H_6 - 20%
- H_7 - 900%
- H_8 - 60%
- H_9 - 55%
- $H_{9.1}$ - 20%
- H_{10} - 3%
- $H_{10.1}$ - 6%
- H_{11} - 50%
- H_{12} - 20%
- $H_{12.1}$ - 15%

Требуется:

а) представленную банком отчетность оформите в таблицу

Норматив	Наименование	Фактическое значение	Установлено ЦБ РФ	Отклонения +, -

б) установить соответствие представленного отчета набору нормативов, установленных инструкцией ЦБ РФ;

в) определить соответствие фактического значения нормативов размеру установленного инструкцией ЦБ РФ;

г) дать рекомендации банку по результатам анализа отклонений значений нормативов от установленных ЦБ РФ

Задание 2

Кредитный портфель банка на 1.05.06 состоит из задолженности следующих заемщиков:

Таблица 7

Данные для выполнения задания 2

(тыс. руб)

Наименование заемщика	Фактич. Задолженность	Сумма по кред. Договору	Категория качества	Размер расчетного резерва	
				%	сумма
Завод легкой игрушки	600	800	I	?	
Автобаза	240	240	II	15%	
Магазин «Спурт»	630	700	III	21%	
ЧП Михайлов А.	78	80	IV	70%	
Рамазанова И.	24	20	V	?	

Фактически созданный банком резерв на 1.05.06, составлял 540 тыс. руб (данные баланса).

Требуется:

а) Определить размер резерва на возможные потери по ссудам, исходя из состава кредитного портфеля

б) Определить допустил ли банк нарушение правил формирования резерва на возможные потери по ссудам

в) Какие факторы влияют на качество кредита?

Контрольные вопросы:

1. В чем необходимость государственного регулирования деятельности банков?
2. Какие основные направления деятельности банков регулируется ЦБ РФ?
3. Какие операции банков регулируется при помощи обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ?
4. В расчете каких обязательных нормативов участвует капитал банка?
5. В чем заключается сущность нормативов ликвидности?
6. В какие сроки банки представляют отчетность о выполнении обязательных нормативов?
7. Каким образом организован контроль ЦБ РФ за выполнением банками обязательных нормативов?
8. Как рассчитывается резерв на возможные потери по ссудам?
9. Каким образом осуществляется контроль за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по ссудам?
10. Как может использоваться резерв на возможные потери по ссудам?
11. Каков порядок формирования банками резерва на возможные потери?
12. Как может использоваться банками резерв на возможные потери?

Литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон в редакции от 10.07.02 № 86-Ф с изменениями и дополнениями.
2. Об обязательных нормативах банков. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 №110-И.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной приравненной к ней задолженности. Положение ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П

4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Положение ЦБ РФ от 9.07.03 № 232-П

5. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы – Казань: издательство «Таглитмат» ИЭУП, 2002

6. Банковское дело/Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – СПб.: Питер, 2004. – 384 с.

7. Казимагамедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2001

8. Дубова С.Е. К вопросу о принципах и функциях системы банковского регулирования и надзора //Деньги и кредит – 2006 - № 2

9. Симановский А.Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит – 2005 – № 2

Тема 9. Организация надзора за деятельностью банков

План занятия

1. Функции, виды и задачи банковского надзора
2. Отчетность банков, представляемая в рамках надзора
3. Группировка банков по степени их финансовой устойчивости
4. Меры по предупреждению несамостоятельности банков, их характеристика
5. Организация внутреннего контроля в банках
6. Порядок осуществления надзора за банками, имеющими филиалы

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Составить баланс для публикации по приведенным исходным данным: по форме, приведенной в таблице 8

Остатки по банковским счетам банка на 1.10.05

№ балансового счета	Остаток в тыс. руб	№ балансового счета	Остаток в тыс. руб
10204	41171	50105	200550
10206	45000	50114	1260
10305	11	50307	16346
20202	17530	50312	106
20208	10500	50605	79897
30102	28602	50612	500
30109	28122	52103	60300
30110	7200	52205	102010
30202	16193	60308	98006
30204	5000	60601	9400
31203	40000	60901	4020
31306	25900	61008	325
32206	10221	60401	761
40702	74805	70301	9021
42104	200000	70302	723
42305	528644		
47411	10047		
47422	6620		
47423	9015		
47426	5200		
47427	9755		
45206	774811		
45215	28059		
45504	87201		
45515	3118		

Балансовый остаток по активу и пассиву равен 1375933 тыс. руб.

Форма публикуемого баланса банка**I. Активы**

1. Денежные средства
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации
в т.ч.
 - 2.1 Обязательные резервы
3. Средства в кредитных организациях
4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги
5. Чистая ссудная задолженность
6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
7. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
9. Требования по получению процентов
10. Прочие активы
11. Всего активов (ст. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)

II Пассивы

12. Кредиты Центрального банка Российской Федерации
13. Средства кредитных организаций
14. Средства клиентов (некредитных организаций)
в т.ч.
 - 14.1 Вклады физических лиц
15. Выпущенные долговые обязательства
16. Обязательства по уплате процентов
17. Прочие обязательства

18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон
19. Всего обязательств: (ст. 12+13+14+15+16+17+18)

III Источники собственных средств

20. Средства акционеров (участников): (ст. 20.1+20.2+20.3)
 - 20.1 Зарегистрированные обыкновенные акции и доли
 - 20.2 Зарегистрированные привилегированные акции
 - 20.3 Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций
21. Собственные акции, выкупленные у акционеров
22. Эмиссионный доход
23. Переоценка основных средств
24. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)
25. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)
26. Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период
27. Всего источников собственных средств
28. Всего пассивов: (ст. 19+20.3+27)

Порядок составления публикуемого баланса определен указанием ЦБ РФ от 14.04.03 № 1270-У

Задание 2

Подготовить информацию о проблемах и перспективах развития банковского надзора в РФ

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается роль ЦБ РФ в осуществлении надзора за деятельностью банков.
2. В чем заключается сущность пруденциального надзора?
3. Чем отличается пруденциальный надзор от инспектирования?
4. Какими полномочиями наделены территориальные управления ЦБ РФ в части банковского надзора?
5. Какая отчетность представляется банками в рамках надзора за их деятельностью?
6. Какое значение имеет публикуемая отчетность банков?
7. Чем отличается отчетность банков, составленная по российским стандартам, от составленной по международным стандартам?
8. Какую роль в организации надзора играет Комитет по банковскому надзору ЦБ РФ?
9. Какие меры по предотвращению банкротства кредитной организации необходимо осуществлять?
10. Какие показатели могут служить основанием осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банков?
11. Какие мероприятия, необходимо осуществлять для финансового оздоровления банка?
12. В каких случаях осуществляется реорганизация банков в целях предотвращения банкротства?
13. Что является основанием назначения временной администрации для управления банком?
14. Для каких целей в банках создается служба внутреннего контроля?
15. Как организована инспекционная деятельность ЦБ РФ?
16. Каков состав и периодичность публикуемой банками отчетности?
17. Как должны быть организованы инспекционные проверки в банках?

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 3.02.96 № 17-ФЗ
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ
4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ
5. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ. Указание ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У
6. О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы. Инструкция ЦБ РФ от 11.09.97 № 65
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Положение ЦБ РФ от 16.12.03 № 242-П
8. О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/ консолидированных групп. Указание ЦБ РФ от 14.04.03 № 1270-У
9. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций. Указание ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У
10. О территориальных учреждениях Банка России. Положение ЦБ РФ от 29.07.98 №46-П
11. Банковский надзор и аудит / Под ред. Мамоновой И.Д. – М.:Инфра, 1995
12. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. –М.: Спарк, 2001
13. Организация деятельности Центрального банка /Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство С-Пб ГУЭФ, 2000
14. Дубова С.Е. К вопросу о принципах и функциях системы банковского регулирования и надзора // Деньги и кредит – 2006-№2

15. Морозова Т.Ю. Совершенствование организации внутреннего контроля как условие развития рыночной дисциплины // Деньги и кредит –2006 - № 3

16. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики//Деньги и кредит – 2005 – № 12

17. Сухов М.И. Финансовое оздоровление и перспективы развития инструментов работы со слабыми банками // Деньги и кредит – 2005 - №5

18. Шор К.Б. Актуальные проблемы деятельности территориальных учреждений Банка России //Деньги и кредит – 2006 - №3

Тема 10. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора

План занятия

1. Содержание и порядок применения предупредительных мер воздействия
2. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия
3. Временная администрация по управлению кредитной организацией, условия назначения, задачи, полномочия
4. Меры воздействия к банкам за нарушения в деятельности ее филиалов

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Отчетность банка свидетельствуют об опасности ухудшения его финансового состояния, имелись факты представления неполной информации.

Требуется:

- а) пояснить какие меры воздействия необходимо применить к банку;
- б) обосновать применение мер воздействия;
- в) оформить применение мер воздействия документом.

Задание 2

Кредитная организация на 01.06.06 нарушила норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности.

Требуется:

- а) объяснить какая мера воздействия будет применена к кредитной организации;
- б) что влияет на размер ответственности кредитной организации.

Задание 3

Банк представил отчетность о выполнении обязательных нормативов.

Таблица 8

Информация для выполнения задания 3

	1.04.06	1.05.06	1.06.06	1.07.06
H ₁	12	16	14	15
H ₂	14	17	19	20
H ₃	45	30	38	41
H ₄	80	95	100	90
H ₆	21	20	29	25
H ₇	200	300	250	280
H _{9.1}	54	48	40	41
H _{10.1}	2	2,5	2,7	3
H ₁₂	20	24	25	26

Требуется:

- а) определить количество нарушений в размере каждого обязательного норматива;
- б) рассчитать размер штрафа, который необходимо взыскать с банка;
- в) назвать сроки предоставления банкам отчетности о выполнении обязательных нормативов

Задание 4

В соответствии с представленной отчетностью банк сформировал резерв на возможные потери по ссудам в следующем размере:

Таблица 9

Информация для выполнения задания 4

Дата	Расчетный резерв	Минимальный размер резерва	Фактический размер	Отклон. +,-
1.04	1200	1200	1100	
1.05	1300	1100	1100	
1.06	1750	1000	1550	
1.07	1600	1400	1300	

Требуется:

- а) определить даты на которые банк не создал резерв в необходимом размере;
- б) в случае необходимости определите размер штрафа, который будет взыскан с банка;
- в) определите размер доначислений резерва на отчетные даты и сделайте вывод о выполнении требования о доначисления резерва;
- г) назвать сроки представления отчетности о создании резерва на возможные потери по ссудам.

Контрольные вопросы:

1. Какие меры предупредительного воздействия применяются к банкам?
2. Какие меры принудительного воздействия применяются к банкам?
3. Каков порядок взыскания штрафов за невыполнение обязательных нормативов?
4. Какие меры воздействия применяются к банкам за невыполнение требования по созданию резерва на возможные потери по ссудам?

5. В каких случаях вводится запрет на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?

6. В каких случаях вводится ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?

7. Какими полномочиями может быть наделена временная администрация по управлению банком?

8. Могут ли применяться меры воздействия по отношению к филиалам банков?

9. Какие меры воздействия предусмотрены по отношению к банкам за нарушения в деятельности филиалов?

10. Что является основанием для применения предупредительных мер воздействия?

Литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.02 № 86-ФЗ

2. О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Федеральный закон от 25.02.99 № 40 – ФЗ

3. О применении к кредитным организациям мер воздействия. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.97 №59

4. Об обязательных нормативах банков. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 №110-И

5. Организация деятельности Центрального банка/под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство СпбГУЭФ, 2000

6. Гузнов А.Г. Применение Банком России мер принуждения к кредитным организациям: правовые аспекты//Деньги и кредит – 2005 - № 12

Тема 11. Обязательные резервы кредитных организаций

План занятия

1. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики.
2. Механизм расчета размера средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы.
3. Проверка территориальными учреждениями Банка России правильности формирования банками обязательных резервов.
4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за неполное формирование обязательных резервов.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

Представить сообщения о политике ЦБ РФ на 2006 год в части формирования обязательных резервов.

Задание 2

Фактические остатки денежных средств в кассе банка в течение марта месяца составляли:

на	Тыс. руб
1.03	50
2.03	58
3.03	41
4.03	48
5.03	48
6.03	48
7.03	53
8.03	56
9.03	56
10.03	68

11.03	45
12.03	45
13.03	45
14.03	60
15.03	64
16.03	70
17.03	71
18.03	64
19.03	64
20.03	64
21.03	50
22.03	52
23.03	57
24.03	40
25.03	30
26.03	30
27.03	30
28.03	70
29.03	80
30.03	61
31.03	59
1.04	46

Выходные дни 4.03, 5.03, 8.03, 11.03, 12.03, 18.03, 19.03, 25.03, 26.03, 1.04

1. Рассчитать среднюю хронологическую величину наличных денежных средств в валюте РФ в кассе

Задание 3

Банк представил в ЦБ РФ

Таблица 9

Данные для расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России**тыс. руб**

№	Наименование показателя	За апрель месяц	За май месяц
1	2	3	4
1.	Размер резервируемых обязательств, всего		
1.1	Обязательства перед банками нерезидентами в валюте РФ	200	640
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте РФ	38140	37000
1.3	Иные обязательства в валюте РФ	45160	80600
1.4	Обязательства перед банками – нерезидентами в иностранной валюте	600	1100
1.5	Иные обязательства в иностранной валюте	150	2000
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего		
2.1	по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте РФ		
2.2	по обязательствам перед		

	физическими лицами в валюте РФ		
2.3	по иным обязательствам в валюте РФ		
2.4	Итого по обязательствам в валюте РФ		
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте РФ		
2.6	Всего по обязательствам в валюте РФ		
2.7	По обязательствам перед банками – непрезидентами в иностранной валюте		
2.8	По иным обязательствам в иностранной валюте		
2.9	Итого по обязательствам в иностранной валюте		
4.	Расчетная величина обязательных резервов, всего		
4.1	по обязательствам в валюте РФ (стр.2.6)		
4.2	по обязательствам в иностранной валюте (стр. 2.9)		
5.	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, всего		
5.1	по обязательствам в иностранной валюте РФ		

5.2	по обязательствам в иностранной валюте		
6.	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), всего		
6.1	по обязательствам в валюте РФ		
6.2	по обязательствам в иностранной валюте		
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), всего		
7.1	по обязательствам в валюте РФ		
7.2	по обязательствам в иностранной валюте		
8.	Всего по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос)		
9.	Всего по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос)		

Для определения величины исключаемых наличных денежных средств (стр. 2.5) изучите приложение 6 Положения ЦБ РФ от 29.03.04 № 255-П

Средний хронологический остаток денежных средств в кассе составляет

за апрель	1200
в т.ч. средства в иностранной валюте	400
за май	1040
в т.ч. средства в иностранной валюте	167

Требуется:

1. Выяснить действующие нормативы обязательных резервов, в процентах
2. Сделать расчет обязательных резервов
3. Пояснить какие факторы могли повлиять на изменения размера обязательных резервов.

Задание 4

Банк представил в ГРКЦ НБ РТ расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

Таблица 10

Данные для расчета размера обязательных резервов за сентябрь

тыс.руб.

Номера строки	Наименование показателя	Сумма
1.	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5), в том числе:	6474
1.1	Обязательства перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации	420
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	1562
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации	3188
1.4	Обязательства перед банками – нерезидентами в иностранной валюте	304
1.5	Иные обязательства в иностранной валюте	1000

2.	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2.6 + строка 2.9)	
2.1	по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	
2.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	
2.4	ИТОГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе,	
2.6	ВСЕГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 – строка 2.5)	
2.7	по обязательствам перед банками-нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	
2.8	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	
2.9	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8)	
3.	Усредненная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе:	
3.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 x коэффициент усреднения)	

3.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 x коэффициент усреднения)	
4.	Расчетная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1. + строка 4.2), в том числе:	
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 – строка 3.1)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 – строка 3.2)	
5.	Фактически остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе:	170
5.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации	130
5.2	По обязательствам в иностранной валюте	40
6.	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), ВСЕГО (строка 6.1. + строка 6.2), в том числе:	
6.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 – строка 5.1)	
6.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) (3)	
7.	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 – строка 4.1)	
7.2	По обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – строка 4.2)	
8.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит	

	перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос) (строка 6 – строка 7)	
9.	ВСЕГО по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (строка 7 – строка 6)	

Средний хронологический остаток денежных средств в валюте РФ – 50 тыс.руб.

Средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете составила - 54 тыс.руб.

Требуется:

1. Выяснить действующий норматив усреднения
2. Сделать расчет обязательных резервов для банка, имеющего право на усреднение по форме, приведенной в таблице 10.
3. Проверить выполнение банком требования, предусмотренного п 5.4 Положения ЦБ РФ от 29.03.04 № 255-П
4. Объяснить какие преимущества получил банк, использовавший право на усреднение.

Контрольные вопросы:

1. Какие нормы отчисления в обязательные резервы действуют в настоящее время?
2. Что является базой для определения размера обязательных резервов?
3. В какие сроки осуществляется регулирование размера обязательных резервов?
4. В чем заключается сущность регулирования обязательных резервов?
5. Какие операции необходимо осуществлять по результатам регулирования обязательных резервов?

6. В какие сроки необходимо отразить результаты регулирования обязательных резервов по банковским счетам?

7. Как определяется размер штрафа за неполное перечисление средств в обязательные резервы?

8. Как оформляется взыскание недовзноса средств в обязательные резервы?

9. Как осуществляется выполнение резервных требований кредитными организациями, по которым оформлены документы на отзыв лицензии?

Литература:

1. О Центральном банке российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ

2. Об обязательных резервах кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 29.03.04 № 255 – П

3. Ахмадиев Р.Я. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы – Казань: Издательство ИЭУП, 2000

4. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001

5. Банковское дело: справочное пособие/ под.ред. Бабичевой Ю.М. – М.: Финансы и статистика, 1993

6. Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования – М.: Финансы и статистика, 2001

7. Организация деятельности Центрального банка/ под.ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство СПбГУЭФ, 2000

8. Бюллетень банковской статистики

9. Основные направления единой государственной денежно –кредитной политики// Деньги и кредит – 2005 - № 12

Тема 12. Кредитование (рефинансирование) банков Центральным банком России

План семинарского занятия

1. Ломбардный кредит как метод рефинансирования банков.
2. Порядок и основные условия предоставления кредитов под залог ценных бумаг.
3. Виды кредитов под залог ценных бумаг, особенности их выдачи и погашения

Задания для самостоятельной работы

Задание 1

На основании заключенного генерального кредитного договора Банк России предоставляет банку внутрисдневной кредит. На начало операционного дня остаток на корреспондентском счете составляя 10000 рублей.

По корреспондентскому счету банка в РКЦ 20 апреля осуществлялись следующие операции:

10²⁰ – предъявлены к оплате документы клиентов банка в размере 155000 руб.

10³⁰ – предъявлены к оплате документы по внутрихозяйственным операциям банка в размере 70000000 руб.

12⁰⁰ - предъявлены к оплате документы клиентов банка в размере 45000000 руб.

Поступили платежи в адрес клиентов банка 92000000 руб.

14²⁰ – Поступили средства в погашение кредита с расчетного счета клиента, открытого в данном банке 1000000000 руб.

Лимит внутрисдневного кредита равен 700000000 руб.

Требуется:

- а) провести операции по корреспондентскому счету, открытому в ГКЦ БР
- б) определить размер выданного банку однодневного кредита

в) определить возможность выданного банку кредита овернайт

Задание 2

21 апреля по корреспондентскому счету банка проведены следующие операции

Таблица 11

Данные для выполнения задания 2

Время	Содержание операции	Сумма (руб.)
10 ²⁰	Поступление платежей в адрес клиентов	60000000
11 ⁰⁰	Поступление платежей в адрес клиентов	9000000
-“-	Поступление средства заемщиков в погашение полученных кредитов	84000000
-“-	Предъявлены к оплате расчетные документы клиентов	2000000
-“-	Предъявлены к оплате документы на перечисленные банком платежей в бюджет	330

Требуется:

а) провести операции по корреспондентскому счету банка в порядке, установленном законодательством

б) какие действия предпримет Банк России для погашения кредита овернайт

в) какие действия предпримет банк для погашения кредита ЦБ РФ?

г) определите размер уплаченных банком процентов и сумму неустойки (пени).

Задание 3

Банк России проводит ломбардный кредитный аукцион. Банки представили заявки на участие в аукционе, которые были приняты территориальным учреждением Банка России

Таблица 12

Данные для выполнения задания 3

Наименование банка	Сумма заявки, руб.	Предлагаемая процентная ставка
КБ «Авангард»	4,0	10
КБ «Зенит»	3,6	9
КБ «Орбита»	12,0	11
КБ «Столичный»	18,0	12
КБ «Метрстом»	30,0	22
КБ «Сельские дороги»	2,0	18

Максимальный объем кредита, выставленного на аукцион, 60 млн. руб.
Обеспечение кредита банками предоставлено.

Требуется:

а) Назвать критерии, которым должен соответствовать банк, получающий кредит ЦБ РФ

б) Определить процентную ставку, по которой будут предоставлены банкам кредиты, если аукцион будет проводиться:

1. по голландскому способу
2. по американскому способу

в) определить размер ломбардного кредита, который будет предоставлен каждому банку

г) какой банк не получит ломбардного кредита или получит не в заявленном объеме

Задание 4

Представьте информацию о политике ЦБ РФ на 2006 год в части кредитов рефинансирования.

Задание 5

Подготовить информацию о развитии системы рефинансирования банков в банковской системе РФ.

Контрольные вопросы:

1. Какие кредиты выдает ЦБ РФ под залог ценных бумаг?
2. В чем заключается сущность ломбардного кредита?
3. Какие ценные бумаги включены в ломбардный список ЦБ РФ?
4. Какие существуют способы определения процентных ставок по ломбардному кредиту?
5. Как определяется рыночная цена ценных бумаг, принимаемых в залог по кредитам ЦБ РФ?
6. Как осуществляется погашение ломбардного кредита?
7. Каков порядок погашения кредита ЦБ РФ путем реализации заложенных ценных бумаг?
8. В чем заключается сущность однодневного кредита ЦБ РФ?
9. Какие банки имеют право получать кредиты рефинансирования?
10. Чем объяснить необходимость предоставления банкам внутрисдневных кредитов?
11. Какая ставка рефинансирования и кредита овернайт установлена в настоящее время?
12. Какие действия осуществляет ЦБ РФ в отношении банков не выполняющих обязательства по возврату кредитов рефинансирования?

Литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ.
2. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Положение ЦБ РФ от 4.08.03 № 236-П
3. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций. Положение ЦБ РФ от 14.07.05 № 273-П//Деньги и кредит – 2005 - № 7
4. Банковское дело: справочное пособие/Под ред. Бабичевой Ю.М. – М.: Финансы и статистика, 1993
5. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001
6. Организация деятельности Центрального банка/Под ред. Белоглазовой Г.Н. – С-Пб.: Издательство СПбГУЭФ, 2000.
7. Центральный банк Российской Федерации и регулирование банковской системы – Казань: издательство Таглитат ИЭУП, 2002
8. Бюллетень банковской статистики
9. Есина Т.Н. Рефинансирование кредитных организаций: опыт и проблемы//Деньги и кредит – 2006 - № 3
10. Левченко Д.В. Система рефинансирования как приоритетное направление развития денежной политики//Деньги и кредит – 2005 – № 7
11. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики //Деньги и кредит – 2005 - № 12
12. Сорвин С.В. Вопросы рефинансирования кредитных организаций//Деньги и кредит – 2006 - № 1