



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Кызыл
2018

ФГБОУ ВО «Тувинский государственный университет»
Кафедра экономики и менеджмента

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебно-методическое пособие

КЫЗЫЛ
2018

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73
Б23

Печатается по решению учебно-методического совета
Тувинского государственного университета

Банковское дело: учебно-методическое пособие / сост.
Бадарчы Х.Б., Донгак Ч.Г., Севек Р.М. – Кызыл: Изд-во ТувГУ,
2018. – 67 с.

Учебно-методическое пособие раскрывает сущность организации банковской сферы. Каждый раздел пособия содержит тесты, практические задачи, вопросы к дискуссии, деловые игры и различные задания самостоятельной работы по основным темам дисциплины, которые способствуют закреплению теоретических знаний и приобретению практических навыков, связанных с деятельностью банков.

Данное учебно-методическое пособие предназначено для бакалавров направлений подготовки «Экономика» и «Менеджмент» при изучении дисциплин «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки» и «Финансы и кредит».

Рецензенты:

Манчык-Сат Ч.С. – кандидат экономических наук, доцент кафедры
экономики и менеджмента ТувГУ,

Соян Ш.Ч. – кандидат экономических наук, старший научный
сотрудник ТИКОПР СО РАН

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	
Тема 1. Коммерческие банки как основа кредитной системы РФ...	
Тема 2. Банковские ресурсы. Собственный капитал банка.	
Принудительное регулирование банков.....	
Тема 3. Депозитный портфель. Депозитная политика коммерческого банка.....	
Тема 4. Управление портфелем обязательств коммерческого банка	
Тема 5. Кредитование как основная банковская операция.....	
Тема 6. Розничное кредитование. Корпоративное кредитование. Вексельное кредитование	
Библиографический список.....	
Словарь терминов.....	

ВВЕДЕНИЕ

Банковское дело в условиях рыночной экономики занимает во всех странах центральное место, так как банки в экономической жизни общества выступают связующим звеном в продвижении денег, посредником в кредитно-расчетных отношениях, оказывает множество услуг в сфере денежных, валютных, платежных операций и т.д.

Дисциплина «Банковское дело» – важный раздел экономической науки, финансовой науки, изучает отношения, связанные с функционированием денег, кредита, ценных бумаг самого банка и фондовых бирж.

Банковское дело опирается на дисциплины «Деньги, кредит и банки» и «Рынок ценных бумаг».

Дисциплина изучается с позиции решения практических задач в сфере кредитования хозяйствующих субъектов, осуществление платежей и переводов денег, валютных операций по мобилизации сводных денежных капиталов.

В учебно-методическом пособии «Банковское дело» рассматриваются основные аспекты организации банковского дела.

Пособие содержит тестовые вопросы, практические задания, дискуссионные вопросы, методические рекомендации, ситуационные задачи, индивидуальные занятия, деловые игры и направлен на такие компетенции, как получение знаний и понимание области банковской деятельности; применение знаний в дальнейшей работе и пониманий; формирование суждений; приобретение коммуникативных способностей; навыки обучения или способности к учебе.

Цель пособия – оказание помощи обучающимся в осмыслении банковского дела, в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного варианта в области принятия финансовых решений.

Тема 1. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ КАК ОСНОВА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать:

- организационную структуру кредитной системы, роль банковской системы на финансовом рынке;
- сущность нормативно-правовых актов по банковской деятельности;
- организация деятельности коммерческих банков.

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. Раскрыть структуру кредитной системы РФ.
2. Каковы основные функции коммерческих банков?
3. Как определить уровень законодательного обеспечения деятельности коммерческих банков?
4. Перечислить основные операции коммерческих банков?
5. Какие услуги банков получили наибольшее распространение в современной российской банковской практике?
6. В чем состоит содержание понятия «ликвидность банка»?
7. Каким образом уровень риска влияет на эффективность (доходность) банковской деятельности?

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий дайте соответствующее определение на основе изучения материала лекций и рекомендованной литературы:

- Банк -
- Банковская система -
- Центральный банк-
- Коммерческий банк -
- Универсальный банк -
- Специализированный банк -
- Ипотечный банк -
- Инвестиционный банк-
- Банковский холдинг-
- Филиал банка-
- Банковская лицензия-
- Банковская тайна-

- Пруденциальные нормативы-
- Провизии (резервы) -
- Кредитный рейтинг-
- Правление банка-
- Служба внутреннего аудита банка -

Ситуационные задания

Задание 1.1

Составьте таблицу из нескольких колонок и укажите, какие из перечисленных ниже функций выполняются Центральным Банком РФ, какие коммерческими банками:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций;
- предоставление кредитов предприятиям, населению;
- установление правил осуществления расчетов;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление банковских операций по поручению Правительства;
- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- валютное регулирование;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление надзора за деятельностью коммерческого банка;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;

- лизинговые операции;
- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

Задание 1.2.

На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 2874 млрд руб.

Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- при действующей средней норме резервирования – 5 %;
- при ее увеличении на 1,5 пункта;
- при ее снижении на 2 пункта.

Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

Кроссворд

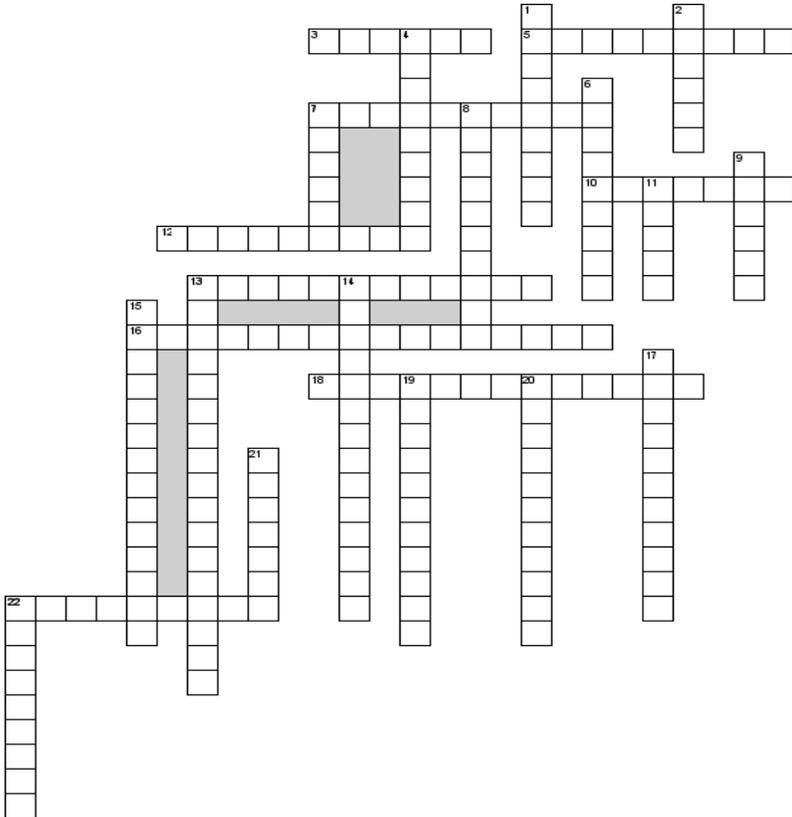
По горизонтали

3. Банковская операция, при которой банк предоставляет заемщику сумму денег на определенное время
5. Какой фонд формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков
7. Условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению приказодателя
10. Сумма денежных средств, которую субъекты вносят в банк и которые остаются на счетах в банке
12. Риск, при котором существует вероятность неспособности заемщиков выплатить проценты и основной суммы займа
13. Операции, которые банк выполняет по поручению клиентов, изымая за это плату
16. Прибыль, остающаяся после платежей в бюджет, отчислений в резервный капитал и специальные фонды
18. Вид кредита, предоставляемый одним коммерческим банком другому

22. Принцип, который заключается в том, что за пользование заемными средствами заемщик, уплачивает кредитору процент

По вертикали

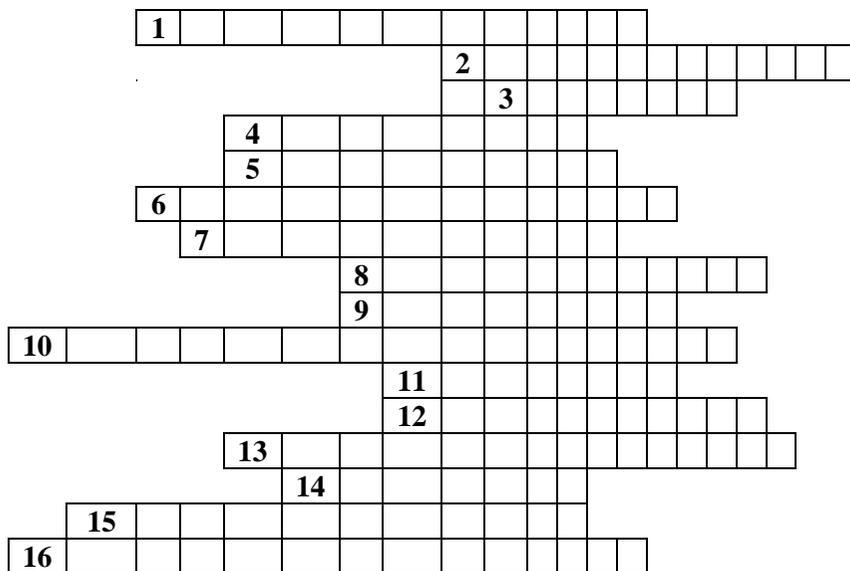
1. Услуги, при которых банк управляет финансовыми делами фирм, за определенную плату
2. В какой стране появился первый Центральный банк?
4. Платеж, при котором выполнение денежного обязательства происходит до истечения договорного срока
6. Вид кредита, при котором списание средств осуществляется со счета клиента сверх остатка
7. Соглашение или разрешение плательщика средств произвести оплату
8. Операции по привлечению денежных средств на определенный срок
9. Соглашение, при котором банк покупает оборудование, и сдает его в аренду клиенту
11. Город, в котором создали первый в Российской империи коммерческий банк
13. Депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом
14. Вклады, которые банки принимают под процент
15. Банк, который осуществлял все операции, связанные с движением капитала в СССР
17. Способность активов, быть быстро проданными по цене близкой к рыночной
19. Вид расчетов, при котором деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя
20. Платеж, при котором невозможно погасить денежное обязательство в срок и предполагает установление нового срока
21. Письменное денежное обязательство, дающее владельцу, право получить от должника сумму денежных средств в указанное время
22. Совокупность каких операций обеспечивает формирование ресурсов коммерческого банка



Криптограмма

- 1) В зависимости от капитала ЦБ подразделяется на государственные, смешанные и
- 2) Одна из 3 основополагающих функций ЦБ, которая регулирует денежную массу в обращение?
- 3) Вторым эмиссионным банком, который был создан в 1800г, является банк
- 4) Денежные средства, внесенные в банк клиентами для хранения на определенном счете?
- 5) К каким операциям относятся учетно-ссудные, банковские инвестиции, операции с золотом и иностранной валютой?
- 6) операции, отвечающие за хранение ценных бумаг и переход прав на ценные бумаги?

- 7) Физическое или юридическое лицо, оказывающее услуги, содействие в установлении контактов, экономических отношений между субъектами рынка?
- 8) Какой капитал банка составляет не менее 10-15% от всех ресурсов?
- 9) Покупка и продажа иностранной валюты для поддержания в определенных пределах курса национальной единицы это операции
- 10) Предоставление экономической и финансовой информации?
- 11) Денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок – это депозиты
- 12) Вложение ресурсов банка в ценные бумаги и другие финансовые активы?
- 13) Окологанковская система по-другому?
- 14) Операции по аренде транспорта и т.п.?
- 15) Операции с ценными бумагами выполняемые коммерческими банками?
- 16) До 1987 года в РФ работала система?



Тестовые вопросы

1. Протокол учредительного собрания не содержит решения:
 - А) о размере акционерного капитала
 - В) о создании банка (решение обязательно единогласное)
 - С) об утверждении устава банка
 - Д) об утверждении наименований банка (полного и сокращенного)
 - Е) о выплате дивидендов
2. Банковская система РФ подверглась коренному изменению и стала двухуровневой:
 - А) в 1989-1990 годах
 - В) в 1990-1991 годах
 - С) в 1997-1998 годах
 - Д) в 1985-1986 годах
 - Е) в 2001-2005 годах
3. Доля собственности государства в капитале Центрального Банка РФ:
 - А) отсутствует
 - В) составляет более 50%, но менее 100 %
 - С) составляет 99.9 %
 - Д) составляет 100 %
 - Е) составляет 35 %.
4. Основными функциями Кредитного комитета являются:
 - А) проверка законности совершаемых банком операций
 - В) принятие решений о выдаче кредитов, в случаях и в порядке, предусмотренном внутренними документами банка
 - С) контроль за финансово - хозяйственной деятельностью коммерческого банка
 - Д) рассмотрение и утверждение отчетов о работе подразделений коммерческого банка.
5. Текущей деятельностью коммерческого банка руководит:
 - А) правление банка;
 - В) кредитный комитет;
 - С) собрание акционеров;
 - Д) совет директоров;
 - Е) начальник отдела.

6. Резервный капитал банка необходим:
- А) для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности
 - В) для покрытия возможных убытков, возникающих в результате деятельности банка
 - С) для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда (премии сотрудникам), затрат на социальные нужды коллектива, оплаты обучения персонала, включая повышение его квалификации
 - Д) для укрепления и развития материальной базы банка
 - Е) в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами
7. К компетенции Правления банка относится:
- А) руководство текущей деятельностью банка
 - В) определение рыночной стоимости имущества банка
 - С) использование резервного и иных капиталов
 - Д) ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов
8. По типу собственности банки классифицируются на:
- А) многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей
 - В) иностранные, совместные
 - С) крупные, средние и малые банки
 - Д) государственные, акционерные, смешанные.
9. По масштабам деятельности выделяются:
- А) региональные, межрегиональные, национальные и международные банки
 - В) бесфилиальные и многофилиальные банки
 - С) банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки
10. Уровень достаточности капитала определяется как:
- А) отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
 - В) отношение чистой прибыли к собственному капиталу
 - С) отношение прибыли к активам
 - Д) отношение собственных средств к заемным.

11. Формами реорганизации коммерческого банка являются:
- А) слияние или присоединение
 - В) ликвидация банка
 - С) финансовое оздоровление банка
 - Д) назначение в банк временной администрации
12. Банковская лицензия — это:
- А) разрешение на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
 - В) специальное разрешение Центрального Банка РФ на ведение банковской деятельности
 - С) документ, разрешающий банку ведение банковских операций в рублях и иностранных валютах
 - Д) документ, регламентирующий порядок оформления банковских операций
13. Преобразование банка означает:
- А) переход всех прав и обязанностей к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
 - В) сохранение прежнего банка в новой для него организационно-правовой форме с перерегистрацией и заменой ранее полученной им лицензии на равноценный
 - С) прекращение деятельности прежнего банка, аннулирование его лицензии и ликвидация акта о его регистрации и возникновение на его месте двух и более новых банков, каждый из которых должен будет пройти государственную регистрацию и получить лицензию
 - Д) появление наряду с прежним банком еще одного или более новых банков, которые должны пройти процедуру регистрации и лицензирования
14. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:
- А) после получения лицензии на проведение банковских операций
 - В) после подписания учредительного договора
 - С) после государственной регистрации
 - Д) после получения генеральной лицензии
15. Правила об общих условиях проведения банком операций должны быть утверждены:
- А) Советом директоров банка

- В) Кредитным комитетом при Правлении банка
- С) Службой внутреннего аудита
- Д) Правлением банка.

16. Как часто банки формируют провизии (резервы) против возможных потерь, связанных с активами и условными обязательствами:

- А) ежемесячно по состоянию не более чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца
- В) ежемесячно по состоянию не более чем за 7 (семь) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца
- С) ежемесячно по состоянию не более чем за 3 (три) рабочих дней до последнего рабочего дня месяца
- Д) ежемесячно по состоянию не более чем за 1 (один) рабочий день до последнего рабочего дня месяца.

17. По решению какого органа банка может быть осуществлена сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями:

- А) Совета директоров банка
- В) Правления банка
- С) Службы внутреннего аудита
- Д) Службы внешнего аудита.

18. Какое лицо не может быть назначено на должность руководящего работника банка:

- А) крупный участник банка
- В) возраст которого не превышает тридцати лет
- С) не обладающее достаточными знаниями налогового законодательства
- Д) аффилированное лицо.

19. Какой предельный объем совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями?

- А) не более десяти процентов собственного капитала банка
- В) не более тридцати процентов собственного капитала банка
- С) не более сорока процентов собственного капитала банка
- Д) не более шестидесяти процентов собственного капитала банка.

20. Какую ответственность несут должностные лица, работники банков и иные лица, которые в силу осуществления своих обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение?

- А) уголовную ответственность
- В) материальную ответственность
- С) административную ответственность
- Д) гражданскую ответственность.

21. Какие условные обязательства подлежат классификации в соответствии с требованиями уполномоченного органа:

- А) условные обязательства, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, которые вытекают из условий договора, за исключением обязательств, по которым имеется покрытие в виде товара
- В) условные обязательства, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, которые вытекают из условий договора, за исключением обязательств, по которым имеется покрытие в виде денег
- С) все условные обязательства, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и несущие кредитные риски клиента, без исключения
- Д) все условные обязательства не подлежат классификации.

22. Какие юридические лица не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банка - резидента РФ:

- А) юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых установлен уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
- В) юридические лица, занимающиеся некоммерческой деятельностью
- С) юридические лица, занимающиеся финансовой деятельностью
- Д) юридические лица, занимающиеся торговой деятельностью.

23. Вправе ли банк изъять деньги (средства) со счетов клиентов (депозиторов) без их согласия?

- А) вправе, при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, а также при установлении факта ошибочности их зачисления
- В) вправе, с разрешения Правления банка
- С) вправе, с разрешения Совета Директоров банка
- Д) не вправе.

24. Риск возникновения убытков в результате неадекватных стратегий, политик и/или стандартов в области информационных технологий, недостатков в использовании программного обеспечения:

- А) рыночный риск
- В) операционный риск
- С) кредитный риск
- Д) валютный риск.

25. По какой степени кредитного риска взвешиваются возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года при расчете части капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска?

- А) пятьдесят процентов
- В) двадцать процентов
- С) сто процентов
- Д) ноль процентов.

26. Какая деятельность запрещена кредитным бюро?

- А) маркетинговые и статистические исследования
- В) предпринимательская деятельность
- С) оценка кредитоспособности субъектов кредитных историй, осуществляемая на основании разработанной кредитным бюро методики
- Д) любая, кроме оценочной.

27. Каков срок претензионной и исковой давности на требования банков к заемщикам по кредитным договорам:

- А) пять лет
- В) срок исковой давности отсутствует
- С) десять лет
- Д) три года.

28. Каков должен быть минимальный кредитный рейтинг эмитента для государственной регистрации в уполномоченном органе последующего выпуска облигаций при наличии в обращении облигаций предыдущих выпусков:

А) должен быть не ниже «В-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

В) должен быть не ниже «В» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

С) должен быть не ниже «ВВ» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

Д) должен быть не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

29. Кто вправе обжаловать решение уполномоченного органа о лишении лицензии на проведение банковских операций от имени банка?

А) Правление банка

В) Совет директоров банка

С) только акционеры банка

Д) Служба внутреннего аудита.

30. Какое количество независимых директоров должно состоять в составе совета директоров банка?

А) не менее пятидесяти процентов

В) не менее тридцати процентов

С) не менее десяти процентов

Д) по усмотрению банка.

31. Свыше какого периода руководящие работники не могут исполнять свои обязанности без согласования с уполномоченным органом со дня назначения, избрания:

А) не более одного месяца

В) не более шестидесяти календарных дней

- С) не более шестидесяти рабочих дней
- Д) не более тридцати рабочих дней.

Библиографический список

1. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 592 с. : ил.
2. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / ред.: В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 460 с.
3. Банковское дело: учебник для студентов, обуч. по эконом. спец. / ред. О. И. Лаврушин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 667 с.
4. Банковское дело: учебник для ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2005. - 751 с. - ISBN 5-98118-026-9.

Тема 2. БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВ

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать:

- систему пруденциальных нормативов в РФ. Понятия "Минимальный размер уставного капитала банка", "собственный капитал банка", коэффициенты достаточности собственного капитала банка, коэффициент достаточности собственного капитала при секьюритизации банка, максимальный размер риска на одного заемщика, коэффициент ликвидности, лимиты открытой валютной позиции и нетто-валютной позиции, коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы, коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РФ.

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. В чем состоит сущность формирования собственного капитала банка?
2. Источники увеличения уставного капитала банка.
3. В чем сущность резервного фонда банка?
4. В чем сущность нераспределенной прибыли банка?
5. Коэффициент ликвидности, коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы, коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РФ
6. Сущность норматива достаточности капитала банка.
7. Структура привлеченных средств банка.
8. Какие виды имеют депозитные привлеченные средства?
9. Какие виды имеют недепозитные средства?
10. В чем сущность пруденциального регулирования банков

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий дайте соответствующее определение на основе изучения материала лекций и рекомендованной литературы:

- Банковские ресурсы-

- Пассивные операции-
- Депозитные операции-
- Собственный капитал банка-
- Уставный капитал банка-
- Дополнительный капитал банка-
- Резервный капитал банка-
- Достаточность банковского капитала-
- Пруденциальное регулирование.

Ситуационные задания

Задание 2.1.

По данным нижеприведенной таблицы определите величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) коммерческого банка, используемую для расчета пруденциальных нормативов.

Таблица 1

Определение величины капитала коммерческого банка

Показатель	Величина (млн руб)
Уставный капитал всего: в т.ч. сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	30000 3000
Эмиссионный доход	1080
Резервный капитал (подтверждено аудиторским заключением)	5200
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет(подтверждено аудиторским заключением)	1800
Убыток прошлого года	180
Неиспользованная прибыль текущего года	360
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли текущего года	120
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	20
Акции, выкупленные у акционеров	30
Субординированный кредит (прошел экспертизу в НБ РК)	2600
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	260
Резервы на возможные потери по ссудам	940
Сумма недосозданных резервов под возможные потери	80

по ссудам	
Резервы под обесценение ценных бумаг	1400
Недосозданные резервы под обесценение ценных бумаг	40
Дебиторская задолженность всего	320
в т.ч. просроченная свыше 30 дней	90
Резерв под дебиторскую задолженность	10

Задание 2.2.

Оцените, верны ли следующие утверждения:

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса
2. Собственный капитал банка и собственные средства банка – синонимы
3. Размер собственного капитала должен соответствовать размерам его активов
4. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность
5. Пассивы банка – это обязательства плюс капитал
6. Банк не может увеличивать свою ресурсную базу за счет выпуска облигаций
7. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета
8. Вклад и депозит – это разные понятия
9. Дополнительный капитал банка – средства, привлеченные банком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей
10. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.

Задание 2.3.

Аудитор, используя данные о капитале и совокупной величине активов, взвешенных по степени риска, должен определить, является ли достаточным капитал банка с учетом нормативных требований. На 1 января эти показатели соответственно составили:

- капитал – 4765 млн руб;
 - активы, взвешенные с учетом риска – 23642,2 млн руб.
- Дайте заключение о достаточности капитала банка.

Тестовые вопросы

1. Как называются операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц?
 - А) Трастовые.
 - В) Инвестиционные.
 - С) Ссудные.
 - Д) Депозитные.
2. Назовите банковские операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
 - А) Активные.
 - В) Пассивные.
 - С) Комиссионно-посреднические.
 - Д) Трастовые.
3. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
 - А) Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
 - В) Выдача кредитов.
 - С) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Д) Покупка ценных бумаг.
4. В состав пассивов коммерческого банка входят:
 - А) Картотеки неоплаченных документов.
 - В) Инвестиции в ценные бумаги.
 - С) Займы, полученные от других коммерческих банков.
 - Д) Средства в оборотной кассе.
5. Какой фонд создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала?
 - А) Эмиссионный доход.
 - В) Добавочный капитал.
 - С) Фонд накопления.
 - Д) Резервный капитал.
6. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:
 - А) Межбанковские кредиты
 - В) Вклады населения.
 - С) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
 - Д) Эмиссионный доход.

7. ... относятся к собственным средствам коммерческого банка.
- А) Межбанковские кредиты и кредиты
 - В) Вклады населения.
 - С) Неиспользованная прибыль текущего периода и прошлых лет.
 - Д) Средства на расчетных и текущих счетах.
8. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
- А) Покупке ценных бумаг.
 - В) Проведению лизинговых операций.
 - С) Формированию собственных ресурсов.
 - Д) Аккумуляции средств населения.
9. Резервный капитал коммерческого банка предназначен для:
- А) Выплаты зарплаты сотрудникам.
 - В) Покупки оборудования.
 - С) Благотворительной деятельности.
 - Д) Покрытия убытков по итогам отчетного года.
10. Это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
- А) Формы кредита.
 - В) Доходные активы.
 - С) Добавочный капитал.
 - Д) Собственный капитал.
11. Основной принцип достаточности банковского капитала состоит в том, что размер собственного капитала должен соответствовать размеру ... с учетом степени их риска.
- А) Доходов.
 - В) Расходов.
 - С) Активов.
 - Д) Пассивов.
12. Условием выпуска депозитных сертификатов является наличие:
- А) Генеральной лицензии.
 - В) Банковской лицензии на право совершения операций с физическими лицами.

- С) Банковской лицензии на право совершения операций с юридическими лицами.
- Д) Банковской лицензии на право совершения операций с физическими и юридическими лицами.
13. Сберегательные вклады могут быть открыты:
- А) Физическим и юридическим лицам.
- В) Физическим лицам и некоммерческим предприятиям.
- С) Юридическим лицам.
- Д) Физическим лицам.
14. Вклады физических лиц банки могут привлекать при условии:
- А) Наличия лицензии на право привлечения средств физических лиц.
- В) Выполнения банком пруденциальных нормативов.
- С) Соблюдения требований к величине резервного капитала банка.
- Д) Наличия лицензии на осуществление доверительного управления.
15. Стратегия банка по привлечению депозитных ресурсов определяется:
- А) Кредитной политикой банка.
- В) Депозитной политикой банка.
- С) Учетной политикой банка.
- Д) Депозитной и процентной политикой банка.
16. Кто вносит страховые взносы в накопительный фонд обязательного страхования вкладов?
- А) Коммерческий банк.
- В) Вкладчик.
- С) Агентство по страхованию вкладов.
- Д) 30 % суммы взноса коммерческий банк и 50 % суммы взноса вкладчик.
17. В каком случае у вкладчика возникает право требовать возмещения по вкладам?
- А) Нарушение банковского законодательства.
- В) Невыполнение обязательных нормативов.
- С) Непредставление ежемесячного отчета.
- Д) Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

18. Какие денежные средства подлежат страхованию.
- А) Размещенные физическими лицами во вклады на предъявителя (удостоверенные сберегательным сертификатом).
 - В) Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление.
 - С) Размещенные во вкладах для осуществления профессиональной деятельности адвокатов, нотариусов.
 - Д) Размещенные физическими лицами во вклады, включая капитализированные проценты на сумму вклада.
19. У каких межбанковских кредитов средний уровень риска обусловлен спекулятивными сделками?
- А) Однодневных.
 - В) Коротких.
 - С) Средних.
 - Д) Длинных.
20. У каких межбанковских кредитов высокий уровень риска связан с тем, что банки-заемщики выдают ссуды своим клиентам под приобретенные средства.
- А) Однодневных.
 - В) Коротких.
 - С) Средних.
 - Д) Длинных.
21. Счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств и открывается на основании договора банковского вклада называется
- А) Расчетный счет.
 - В) Текущий счет.
 - С) Депозитный счет.
 - Д) Ссудный счет.
22. Какому органу запрещается беспорочное списание денежных средств с банковских счетов кредитной организации?
- А) Налоговые органы.
 - В) Таможенные органы.
 - С) Органы казначейства.
 - Д) Органы судебно-исполнительной власти.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ).
2. Амириди Ю.В. Информационные системы в экономике. Управление эффективностью банковского бизнеса: учебное пособие для студентов, обучающихся по спец. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение", "Финансы и кредит" / Ю. В. Амириди, Е. Р. Кочанова, О. А. Морозова ; ред. Д. В. Чистова. - М. : КноРус, 2017. - 176 с.
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2012. - 400 с. - («Учебные издания для бакалавров»). - ISBN 978-5-394-01554-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> (27.05.2016)

Тема 3. ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ. ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать: особенности начисления ставок вознаграждения и интереса при проведении депозитных операций; иметь представление о депозитном портфеле, понимать политику коммерческого банка по привлечению депозитов, организацию системы защиты вкладов.

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. Что такое депозитный портфель коммерческих банков?
2. Раскрыть структуру депозитного портфеля.
3. В чем сущность организации системы защиты вкладов?
4. Как проводится депозитная политика коммерческого банка?
5. Перечислить основных участников депозитной политики коммерческого банка.

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий дайте соответствующее определение на основе изучения материала лекций и рекомендованной литературы, прямые ссылки Интернет-ресурсов на которую обязательны:

- Депозит-
- NOW-счета-
- Сберегательные вклады-
- Срочные депозиты-
- Депозиты до востребования-
- Депозитные сертификаты-
- Депозитный портфель коммерческого банка-
- Депозитная политика коммерческого банка-
- Система страхования вкладов-

Ситуационные задания

Задание 3.1.

Оцените, верны ли следующие утверждения:

1. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.

2. Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
3. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия сберегательных счетов.
4. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
5. Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
6. Привлечение средств во вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы банков.
7. Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
8. Депозитный сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.
9. Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
10. Центральный Банк РФ осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.

Задание 3.2.

Депозит в сумме 1 млн руб открыт 20 января. Срок изъятия – 5 октября. Ставка 18 % годовых. Вычислите, какую сумму в конце срока получит вкладчик?

При решении используйте 3 метода:

1. Точные проценты с точным числом дней вклада (365/365 – английский метод)
2. Обыкновенные проценты с точным числом дней вклада и приближенным числом дней в году (365/360 – французский метод)
3. Обыкновенные проценты с приближенным числом дней вклада и приближенным числом дней в году (360/360 – германский метод).

Задание 3.3.

Депозитный сертификат номинальной стоимостью 10 000 руб продан 5 февраля 2016 года сроком на 60 дней. Дата погашения — 6 апреля 2016 года. Процентная ставка составляла в период хранения 20 % годовых. Определите вознаграждение

по депозитному сертификату, если представители юридического лица предъявили его к оплате в срок, указанный на депозитном сертификате. При расчете вознаграждения необходимо учитывать, что вознаграждение по депозитному сертификату облагается налогом у источника выплаты (т.е. банком) по ставке 15 %.

Задание 3.4.

Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

Первый вариант: в банк каждые полгода вносится вклад 500 долларов при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Второй вариант: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 долларов под 9 % годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите:

- какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта
- какой вариант предпочтительнее
- изменится ли Ваш выбор, если процентная ставка во втором варианте будет снижена до 8,5%.

Тестовые вопросы

1. Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется:

- А) трансформацией депозитов;
- В) мультипликацией депозитов;
- С) эмиссией наличных денег;
- Д) иммобилизацией средств.

2. К срочным депозитам можно отнести:

- А) текущие счета предприятий;
- В) расчетные счета предприятий;
- С) вклады до востребования;
- Д) денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок.

3. В практике коммерческих банков к пассивным операциям относят:

- A) размещение вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги
- B) выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов
- C) инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов; лизинговые операции
- D) прием вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; открытие и ведение счетов клиентов.

4. Кому может выдать депозитный сертификат коммерческий банк?

- A) физическим лицам
- B) юридическим лицам
- C) юридическим и физическим лицам по решению банка
- D) юридическим и физическим лицам.

5. Под депозитной эмиссией понимается:

- A) система безналичных взаимозачетов
- B) эмиссия наличных денег
- C) эмиссия банком ценных бумаг
- D) эмиссия чеков и депозитов коммерческими банками.

6. Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом:

- A) срочным
- B) текущим
- C) сберегательным
- D) до востребования.

7. В процессе мультипликации депозитов увеличиваются:

- A) средства на депозитных счетах
- B) капитал банка
- C) наличные деньги в обращении
- D) обязательства по вексялям.

8. Операции банков по привлечению средств во вклады называются:

- A) эмиссионными
- B) инвестиционными
- C) иммобилизационными
- D) депозитными.

9. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:

- А) коммерческие банки
- В) юридические лица
- С) акционерные общества
- Д) предприятия любой формы собственности.

10. Экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банку:

- А) депозит
- В) консервация
- С) учет векселя
- Д) операции РЕПО.

11. Денежные средства, находящиеся на расчетных и текущих счетах клиентов, которые могут быть изъяты вкладчиком или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка:

- А) депозит до востребования
- В) срочный депозит
- С) сберегательный депозит
- Д) депозитный сертификат.

12. К пассивным операциям коммерческого банка относятся

- А) депозитные
- В) кассовые
- С) ссудные
- Д) фондовые.

13. Процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому – это:

- А) депозитный мультипликатор
- В) банковский мультипликатор
- С) кредитный акселератор
- Д) денежный дефлятор.

14. Это письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему:

- А) депозитный сертификат
- В) чековая книжка

С) аккредитив

Д) платежное поручение.

15. Как называются денежные средства на срочных и сберегательных вкладах, депозитные сертификаты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное и платежное средство:

А) квазиденьги

В) полноценные деньги

С) товарные деньги

Д) действительные деньги.

16. Срочные вклады:

А) предназначены для осуществления текущих расчетов

В) денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок

С) специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав

Д) денежные средства в наличности и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

17. Депозит – это:

А) соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу

В) операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы

С) операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады

Д) соотношение между суммой осуществления денежных платежей за границу и суммой денежных поступлений.

18. К депозитам (вкладам) до востребования относятся:

А) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц

В) средства во вкладах физических лиц, которые их владельцы могут получить по первому требованию

С) депозиты на срок 30 дней

Д) депозиты на срок до года.

19. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока:

- А) срочные вклады (депозиты)
- В) вклады (депозиты) до востребования
- С) вложения в ценные бумаги;
- Д) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

20. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию.

- А) срочные вклады (депозиты)
- В) вклады (депозиты) до востребования
- С) вложения в ценные бумаги
- Д) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ).
2. Банковское дело: учебник для ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2005. - 751 с. - ISBN 5-98118-026-9.
3. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - М. : Флинта, 2012. - 292 с. - ISBN 978-5-9765-1242-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309> (27.05.2016)

Тема 4. УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать:

1) четкое представление об основах организации кредитной работы в банке, механизме принятия решений по вопросам кредитования и видах кредитных операций, применяемых в современной банковской практике;

2) приемы аналитической работы с финансовой документацией и подготовки обоснованных заключений о кредитоспособности заемщика и целесообразности выдачи ему кредита;

3) методику расчета финансовых коэффициентов, определения стоимости кредита и целесообразности получения материальных и финансовых активов в качестве обеспечения ссуды;

4) принципы управления кредитным портфелем с целью минимизации кредитных рисков и повышения эффективности кредитных вложений;

5) актуальность проблем рассматриваемых в курсе определяется глубиной рыночных преобразований в деятельности банковской системы, возрастанием финансовых рисков и необходимостью овладения способами оценки надежности положения банковских клиентов.

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. Перечислить основные принципы управления кредитным портфелем.
2. В чем сущность организации кредитной работы в банке?
3. Раскрыть механизм принятия решений по вопросам кредитования и видам кредитных операций.
4. Раскрыть методику расчета финансовых коэффициентов обязательств коммерческого банка.
5. Как проводится политика коммерческого банка по минимизации кредитных рисков и повышения эффективности кредитных вложений?

Каждому из приведенных ниже терминов и понятий дайте соответствующее определение на основе изучения материала лекций и рекомендованной литературы:

- Недепозитные банковские ресурсы-
- РЕПО-
- Банковские ноты-
- Облигации коммерческих банков-
- Облигационные займы-
- Субординированные кредиты-
- Межбанковские кредиты-
- Синдицированные займы-
- Портфель обязательств банка-
- Риски пассивных операций.

Ситуационные задания

Задание 4.1.

Выберите правильные ответы.

1. Укажите составные элементы ресурсной базы банка:

- а) уставный капитал
- б) добавочный капитал
- в) резервный капитал
- г) вложения в государственные долговые обязательства
- д) касса
- е) драгоценные металлы
- ж) корреспондентский счет в Национальном Банке РК;
- з) корреспондентские счета в других коммерческих банках;
- и) обязательные резервы, перечисленные в Национальный Банк РК
- к) межбанковские кредиты (полученные)
- л) средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
- м) депозиты до востребования
- н) срочные депозиты
- о) привлеченные средства Министерства Финансов РК
- п) кредиты, предоставленные клиентам банка
- р) резервы под возможные потери по ссудам
- с) резервы под обесценение ценных бумаг

- т) резервы под прочие активы
 - у) выпущенные (реализованные) облигации
 - ф) выпущенные депозитные сертификаты
 - х) векселя собственной эмиссии
 - ц) средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций
 - ч) основные средства
 - ш) нераспределенная прибыль отчетного года
 - щ) нераспределенная прибыль прошлых лет.
2. Укажите особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:
- а) высокая стоимость
 - б) стабильность и длительность пользования
 - в) не требует резервирования
 - г) возможность быстрого получения
 - д) использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности
 - е) инициатор получения - клиент
 - ж) инициатор получения - банк-заемщик
 - з) инициатор получения - банк-кредитор.
3. К пассивным банковским операциям относятся:
- а) образование собственного капитала
 - б) покупка ценных бумаг
 - в) формирование обязательных резервов, размещаемых в Национальном Банке РК
 - г) формирование счетов «ностро»
 - д) формирование счетов «лоро»
 - е) прием вкладов
 - ж) эмиссия векселей и облигаций
 - з) выдача межбанковских кредитов.

Задание 4.2.

На основании приведенных в таблице данных требуется:

1. Распределить кредитные ресурсы на собственные и привлеченные.
2. Определить соотношение собственных и привлеченных источников.

3. Дать оценку изменениям, происшедшим в структуре ресурсной (в т.ч. депозитной) базы коммерческого банка за годы.

Таблица 2

Пассив баланса коммерческого банка (млрд руб)

Показатели	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Уставный капитал		
Фонды		
Корсчета банков-корреспондентов (лоро)	925,0	1200,0
Расчетные и текущие счета клиентов (юридических лиц)	866,4	1325,9
Депозиты юридических лиц	346,0	230,7
Вклады физических лиц	3521,0	4537,8
Кредиты, полученные от Национального Банка РК	4945,4	5594,6
Кредиты, полученные от других коммерческих банков	5907,0	9080,7
Векселя и банковские акцепты	3370,4	330,0
Облигации	3639,6	3603,0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	756,3	804,4
Прибыль текущего года	375,3	484,2
Средства бюджетов и внебюджетных фондов	909,8	1171,2
Резервы на возможные потери по ссудам	409,2	441,1
Средства в расчетах	40,5	68,1
Задолженность по налогам и взносам во внебюджетные фонды	1022,7	2050,6
Проценты начисленные	431,6	342,3
Прочие пассивы		
Всего пассивы		

Задание 4.4

Коммерческий банк получил централизованный кредит для своего клиента сроком на 8 месяцев в размере 25 млн руб. Ставка рефинансирования составила 15 % годовых. Клиенту кредит был выдан под 17 % годовых.

При наступлении срока погашения кредита клиент гасит 23 млн. руб основного долга, а проценты за кредит в полном объеме. Оставшуюся часть долга клиент просит пролонгировать

на 10 дней, с чем банк соглашается и пролонгирует кредит под 25 % годовых. Центральному Банку РФ кредит был возвращен вовремя. При наступлении срока погашения после пролонгации клиент гасит оставшуюся сумму долга и проценты.

Определите сумму процента, уплаченную Центральному Банку РФ, и сумму процентов, полученных от клиента.

ДЕЛОВАЯ ИГРА 1

На тему «Стратегические и финансовые цели деятельности коммерческого банка»

Целью проведения деловой игры является приобретение ее участниками знаний и навыков:

—по формированию стратегических и финансовых целей банка;

—определению заинтересованности различных групп участников корпоративного управления (акционеров, менеджмента и персонала организации) в достижении определенных целей банка;

— укрупнению (объединению) целей банка.

Игра проводится в несколько этапов.

Этап 1. Инструктаж участников деловой игры. Формирование творческих групп.

Руководитель деловой игры информирует ее участников на каждом этапе выполнения задания и проверяет уровень их знаний по стратегическому менеджменту и определению целей деятельности банка. На этой основе и формируются творческие группы.

Этап 2. Анализ финансовых и стратегических целей коммерческого банка.

Руководитель знакомит игроков с возможными стратегическими и финансовыми целями коммерческого банка и открывает дискуссию, в ходе которой учащиеся должны определить характеристики представленных целей и ответить на следующие вопросы:

1. Какой результат должен быть получен при достижении целей?

2. Что необходимо делать для достижения данных целей?
3. На что влияет достижение целей?
4. Каков уровень значимости каждой цели?

Таблица 3

Стратегические и финансовые цели коммерческого банка

№	Стратегические цели	№	Финансовые цели
1	Увеличение доли на рынке банковских услуг	1	Увеличение нормы прибыльности активов
2	Более высокое и надежное положение банка в банковской системе	2	Более быстрый рост процентных доходов
3	Повышение качества банковских продуктов	3	Более высокие дивиденды
4	Снижение операционных расходов банка по сравнению с основными банками-конкурентами	4	Более быстрый рост непроцентных доходов
5	Расширение номенклатуры банковских продуктов	5	Увеличение доходности на привлеченные средства
6	Повышение репутации банка среди клиентов	6	Увеличение нормы чистой прибыли на уставный капитал банка
7	Улучшение обслуживания клиентов	7	Повышение надежности облигаций и сертификатов банка
8	Признание банка лидером в области технологий и/или инноваций по тем или иным видам банковской деятельности	8	Увеличение объема привлеченных денежных средств
9	Увеличение возможностей капитализации	9	Увеличение рентабельности собственного капитала банка
		10	Стабильный доход в периоды банковских кризисов

Этап 3. Выполнение заданий в группе.

На основе характеристик целей, полученных на предыдущих этапах деловой игры, участники должны выполнить ряд заданий.

Задание 1. Определение уровня заинтересованности участников корпоративного управления — высших менеджеров, собственников (акционеров) и персонала коммерческого банка — в достижении поставленных целей.

Группы игроков оценивают заинтересованность отдельно взятой категории сотрудников, используя следующую шкалу: высокий (В), средний (С), низкий (Н) уровень значимости. Оценка уровня значимости достижения целей для каждой группы корпоративного управления банком заносится в таблицу.

Таблица 4

Оценка уровня значимости стратегических и финансовых целей для различных групп участников корпоративных отношений

№	Стратегические цели	Уровень значимости			№	Финансовые цели	Уровень значимости		
		С	М	П			С	М	П
1					1				
2					2				
3					3				
4					4				
5					5				
6					6				
Сумма					Сумма				

Примечание. Участниками корпоративных отношений являются: С (собственники, акционеры); М (высшие менеджеры); П (персонал банка).

Затем руководитель игры проводит дискуссию, на которой обсуждается важность целей для всех участников корпоративного управления банком.

По результатам дискуссии должны быть определены:

— причины предпочтения той или иной цели конкретной группой участников корпоративного управления банком;

— влияние достижения данной цели на результаты деятельности кредитной организации.

Задание 2. Объединение (укрупнение) целей.

Многочисленность поставленных целей рассеивает внимание руководства банка и расплывает усилия подразделений и

коллективов кредитной организации по их достижению (например, более быстрый рост доходов и более быстрый рост денежных поступлений — это однородные цели). Поэтому на данном этапе деловой игры ее участники по группам должны произвести укрупнение целей и заполнить таблицу. Результаты, полученные каждой творческой группой, передаются для анализа другой творческой группе по следующей схеме: группа 1 → группа 2 → группа 3 → группа 4 → группа 5 → группа 1.

Таблица 5
Взаимосвязи стратегических и финансовых целей

Стратегические цели	Финансовые цели, обеспечивающие достижение стратегических целей	Финансовые цели	Стратегические цели, обеспечивающие достижение финансовых целей
1	1.1	1	1.1
	1.2		1.2
2	2.1	2	2.1
	2.2		2.2

С докладами о результатах, полученных творческими группами, выступают их руководители или член группы по выбору всех ее участников. С замечаниями и предложениями выступают руководители групп-оппонентов.

По мере необходимости руководитель деловой игры корректирует выступления ее участников.

По итогам проведенной работы производится объединение стратегических целей.

Таблица 6
Объединение стратегических целей

№	Объединяемые стратегические цели	Объединенные стратегические цели
1	Стратегическая цель 1	Объединенная стратегическая цель
2	Стратегическая цель 2	
3	Стратегическая цель 3	Объединенная стратегическая цель
4	Стратегическая цель 4	

5	Стратегическая цель 5	Объединенная стратегическая цель
6	Стратегическая цель 6	
7	Стратегическая цель 7	
8	Стратегическая цель 8	Объединенная стратегическая цель
9	Стратегическая цель 9	

Этап 4. Подведение итогов деловой игры

Руководитель деловой игры оценивает полученные результаты, отмечая при этом правильность, полноту и оригинальность решения задачи на каждом этапе. Особое внимание уделяется деятельности каждой творческой группы и отдельных ее участников. Игроки выступают с замечаниями и предложениями.

Тестовые вопросы

- В кредитных аукционах Центрального Банка РФ могут участвовать:
 - коммерческие банки, крупным акционером которых является Правительство РФ
 - коммерческие банки, обладающие лицензией на участие в кредитных аукционах
 - коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям
 - коммерческие банки, обладающие рейтингом не ниже ВВ+.
- Коммерческие банки выполняют операции с государственными краткосрочными облигациями на основании:
 - лицензии Центрального Банка РФ
 - договора с Центральным Банком РФ
 - выполнения пруденциальных нормативов.
- Объявленная ставка по предоставлению кредитов на межбанковском кредитном рынке — это:
 - MIBOR
 - MIBID
 - MIACR
 - INSTAR.
- Объявленная ставка по привлечению кредитов на межбанковском кредитном рынке — это:

- A) MIBOR
- B) MIBID
- C) MIACR
- D) INSTAR.

5. Средняя фактическая ставка по межбанковскому кредиту — это:

- A) MIBOR
- B) MIBID
- C) MIACR
- D) INSTAR.

6. Фактическая ставка по краткосрочным межбанковским кредитам, основанная на данных о сделках, совершенных крупнейшими банками, — это:

- A) MIBOR
- B) MIBID
- C) MIACR
- D) INSTAR.

7. Однодневные соглашения об обратном выкупе ценных бумаг называются операциями:

- A) РЕПО
- B) НОСТРО
- C) ЛОРО
- D) контокоррент.

8. Операции по взаимному кредитованию, осуществляемые банками и кредитными организациями, — это:

- A) централизованный кредит
- B) межбанковский кредит
- C) организационный кредит
- D) консорциальный кредит.

9. Соглашения об обратном выкупе, заключаемые на фиксированный срок, — это:

- A) срочные РЕПО
- B) открытые РЕПО
- C) ночные РЕПО
- D) РЕПО до востребования.

10. Счета, которые банк открывает в других банках, называются:

- A) контокоррент

- В) расчетные
- С) НОСТРО
- Д) онкольные.

11. Финансовая операция, при которой одна из сторон продает ценные бумаги другой стороне с обязательством их обратного выкупа, называется:

- А) овердрафт
- В) спот
- С) клиринг
- Д) РЕПО.

12. Какая сделка с ценными бумагами относится к сделке РЕПО:

- А) финансовая операция, включающая два этапа: купля-продажа ЦБ и выкуп этой бумаги ее продавцом по первой сделке в определенный сторонами день
- Д) финансовая операция, включающая куплю-продажу ценных бумаг по цене, определенной Центральным Банком РФ
- В) финансовая операция, включающая три этапа: купля-продажа ценных бумаг, выкуп этой бумаги продавцом по первой сделке, а затем перепродажа третьему лицу
- С) финансовая операция, заключающаяся в продаже ценных бумаг в определенный сторонами день.

13. В какой валюте выражены Евровалютные кредиты:

- А) в свободно конвертируемой
- В) в частично конвертируемой
- С) в не конвертируемой
- Д) в иностранной.

14. Недепозитный источник формирования ресурсов коммерческого банка – это

- А) заемные средства рынка МБК
- В) сберегательные вклады физических лиц
- С) кредиты, выданные юридическим лицам
- Д) долгосрочные вложения юридических лиц.

15. Одна из функций, выполняемых рынком МБК:

- А) увеличение денежной массы
- В) уменьшение ресурсной базы кредитного рынка
- С) поддержка банковской ликвидности

Е) осуществление денежно-кредитной политики
Центрального Банка РФ

16. Синдицированный кредит представляет собой:
- А) кредит, выданный группой банков одному заемщику
 - В) кредит, выданный одним банком группе заемщиков
 - С) кредит, выданный группой банков группе заемщиков
 - Д) кредит, полученный группой заемщиков
17. Вид кредита, который предоставляется двумя и более банками, объединившимися в синдикат, одному заёмщику:
- А) консорциальный кредит
 - В) параллельный кредит
 - С) кредитная линия
 - Д) межбанковский кредит.
18. Вид банковского кредитования, при котором заёмщиком по кредиту является банк, но не для финансирования собственных хозяйственных нужд, а для предоставления кредита своим клиентам - заёмщикам:
- А) межбанковский кредит
 - В) бланковый кредит
 - С) онкольный кредит
 - Д) овердрафт.
19. Временное объединение банков для проведения крупной финансовой операции, размещение ценных бумаг, предоставление займа и т.д.
- А) синдикат
 - В) картель
 - С) концерн
 - Д) ассоциация.
20. Объектом кредита при межбанковском денежном кредите являются:
- А) ценные бумаги
 - В) деньги
 - С) недвижимость
 - Д) государственные ценные бумаги.
21. Операция, состоящая из двух частей, суть которой состоит в продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в определённую дату или по требованию другой стороны:
- А) операция РЕПО

- В) факторинг
 - С) форфейтинг
 - Д) портфельное инвестирование.
22. В зависимости от срока действия РЕПО делятся на:
- А) ночные, открытые и срочные
 - В) срочные и по востребованию
 - С) открытые и закрытые
 - Д) простые и сложные.
23. Банки проводят операции РЕПО для:
- А) обеспечения ликвидности своего баланса
 - В) получения дохода от разницы курсов ценных бумаг
 - С) обеспечения кредитоспособности заёмщиков
 - Д) получения дивидендов.
24. Погашение кредита в банковском консорциуме:
- А) пропорционально доле каждого банка в сделке
 - В) пропорционально величине уставного капитала каждого банка
 - С) в банке-руководителе, который самостоятельно распределяет ресурсы
 - Д) путём регулирования уполномоченным органом.
25. Какая операция из предложенного перечня относится к пассивной?
- А) получение межбанковских займов
 - В) вложение в ценные бумаги
 - С) предоставление межбанковских кредитов
 - Д) выдача наличных денег.

Библиографический список

1. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 592 с. : ил.
2. Банковское дело: учебник для ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономистъ, 2005. - 751 с. - ISBN 5-98118-026-9.
3. Карпова, Н.В. Банковские услуги предприятию: учебное пособие / Н. В. Карпова, А. Ф. Виноходова, В. В. Карпова. - Старый Оскол : Изд-во "ТНТ", 2008. - 264 с.

Тема 5. КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОСНОВНАЯ БАНКОВСКАЯ ОПЕРАЦИЯ

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать:

- 1) сущность кредитования, формы кредитования и принципы кредитования;
- 2) основных функций субъектов кредитных отношений и сущность ссудного процента;
- 3) методику расчета кредитоспособности и платежеспособности физических и юридических лиц;
- 4) методику расчета финансовых коэффициентов, определения стоимости кредита и целесообразности получения материальных и финансовых активов в качестве обеспечения ссуды;

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. В чем сущность кредитования и его принципы организации.
2. Перечислить основные функции кредитора и заемщика на кредитном рынке.
3. В чем сущность ссудного процента кредитования.
4. Раскрыть методику расчета кредитоспособности и платежеспособности физических и юридических лиц.
5. Раскрыть методику расчета финансовых коэффициентов, определения стоимости кредита и целесообразности получения материальных и финансовых активов в качестве обеспечения ссуды

Практическое задание

Задание 5.1

Изучите внимательно ниже представленную таблицу и на основе нормативных актов сделайте по одной из видов залога свои заметки

Примерный перечень документов, необходимых Банку для рассмотрения вопроса о возможности заключения договоров залога на разные виды (см.таблица 1,2,3,4):

Таблица 1

Залог товаров в обороте

Юридические лица	Индивидуальные предприниматели (физические лица)
Залог товаров в обороте:	
1. Справка о движении товарных запасов за последние 6 месяцев.	
2. Ведомость остатков товаров в обороте по состоянию на дату подачи заявки (при положительном решении - и на дату заключения договора).	
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты при приобретении имущества.	
4. Соответствующие сертификаты (соответствия, о качестве, гигиеническое заключение на продукцию, товар и т.д.).	
5. Книга записи залогов – после заключения договора залога по форме Банка, но до фактического предоставления денежных средств.	
6. Свидетельство о государственной регистрации права на складские помещения или, в случае аренды складских помещений – договор аренды с государственной регистрацией (в случае, если срок аренды более 1 года) – копия, заверенная Залогодателем.	
7. Договор на оказание охранных услуг складского помещения (при наличии) – копия, заверенная Залогодателем.	
8. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.	
9. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной).	9. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
10. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	

Составьте перечень документов для залога недвижимости физического лица.

Процентная ставка — это относительная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период, обычно за год. Рассчитывается как отношение абсолютной суммы процентных платежей за год к средней величине заемных средств.

Примерный перечень документов, необходимых для рассмотрения залога движимого имущества (в т.ч. основных средств) см. в таблице 2.

Таблица 2

Залог движимого имущества (в т.ч. основных средств)

Залог движимого имущества (в т.ч. основных средств):	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости имущества	
2. Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога: технические паспорта; договоры купли-продажи, с приложениями; платежные документы, подтверждающие факт оплаты, форма ОС1 – копии, заверенная Залогодателем.	
3. Расшифровка основных средств на отчетную дату за подписью руководителя и главного бухгалтера.	
4. Страховой полис на закладываемое имущество (если оно застраховано).	
5. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.	
6. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)	6. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
7. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	

В таблице 3 представлен примерный перечень документов, необходимых Банку для рассмотрения вопроса о возможности заключения договора залога транспортных средств.

Таблица 3

Залог транспортных средств

Залог транспортных средств:
1. Отчет об оценке рыночной стоимости транспорта
2. Паспорт транспортного средства.
3. Свидетельство о регистрации транспортного средства – копия, заверенная Залогодателем.
4. Талон о прохождении государственного технического осмотра транспортного средства.
5. Страховой полис – копия, заверенная Залогодателем.
6. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.

7. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)	7. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
8. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	

Составьте перечень документов для залога акций изучив сайт коммерческих банков и сделайте сравнительную таблицу. Изучите таблицу 4, где представлен примерный перечень документов для залога акций.

Таблица 4

Залог акций

Залог акций:	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости имущества	
2. Проспект эмиссии – копия, заверенная залогодателем.	
3. Свидетельство о государственной регистрации проспекта эмиссии копия, заверенная залогодателем.	
4. Договор купли-продажи пакета акций, акт приема-передачи пакета акций – копии, заверенные залогодателем.	
5. Документы, подтверждающие оплату акций, передаваемых в залог, - копия, заверенная залогодателем.	
6. Выписка из реестра акционеров, с указанием на наличие или отсутствие обременений на акции, предлагаемые в залог (оригинал).	
7. Договор с регистратором (если держателем реестра акционеров общества является регистратор) – копия, заверенная залогодателем.	
8. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной).	8. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
9. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	

Задание 5.2.

1. Изучите содержание кредитного договора из разных источников и интернет - ресурса.

2. Просмотрите предлагаемый порядок выдачи банковских ссуд на сайтах коммерческих банков стран.
3. Как осуществляется контроль за использованием и погашением ссуд осуществляется в коммерческом банке?
4. Какие кредитные санкции существуют на практике?
6. Сделайте сравнительный анализ двух-трех коммерческих банков по кредитной политике.
7. Просмотрите статистические методы оценки кредитоспособности.

Библиографический список

1. Банковское дело: учебник для ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2005. - 751 с. - ISBN 5-98118-026-9.
2. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Дашков и Ко, 2012. - 400 с. - («Учебные издания для бакалавров»). - ISBN 978-5-394-01554-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> (27.05.2016)
3. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для самостоятельной работы студентов / Т.Г. Гурнович, Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет ; под общ. ред. Т.Г. Гурнович. - Изд.2-е , перераб. идоп. - М. : Издательский Дом «МИРАКЛЬ», 2014. - 176 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9904941-9- 0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277478>

Тема 6. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ВКСЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Методические рекомендации к теме:

В ходе изучения материала студент должен знать:

1) основы организации кредитной работы в банке, механизме принятия решений по вопросам кредитования и видах кредитных операций, применяемых в современной банковской практике;

2) приемы аналитической работы с финансовой документацией и подготовки обоснованных заключений о кредитоспособности заемщика и целесообразности выдачи ему кредита;

3) методику расчета финансовых коэффициентов, определения стоимости кредита и целесообразности получения материальных и финансовых активов в качестве обеспечения ссуды;

4) принципы управления кредитным портфелем с целью минимизации кредитных рисков и повышения эффективности кредитных вложений;

5) актуальность проблем рассматриваемых в курсе определяется глубиной рыночных преобразований в деятельности банковской системы, возрастанием финансовых рисков и необходимостью овладения способами оценки надежности положения банковских клиентов.

6) четко представлять основы организации кредитной работы в банке, механизмы принятия решений по вопросам кредитования, виды кредитных операций применяемых в современной банковской практике;

Вопросы для обсуждения к практическим занятиям:

1. Перечислить виды кредитных операций применяемых в современной банковской практике.

2. В чем сущность розничного кредитования.

3. В чем сущность корпоративного кредитования, его особенности.

4. В чем сущность вексельного кредитования.

Задание 6.1.

Составьте свою динамику

Таблица 2

Динамика процентных ставок по кредитам банков реальному сектору на конец периодов в %

Основные показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Средневзвешенные ставки по кредитам в руб.:			
юридическим лицам	18,8	15,3	15,3
физическим лицам	27,0	24,5	23,3
Средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам в иностранной валюте:			
юридическим лицам	14,7	13,1	12,8
физическим лицам	19,5	19,6	17,3
средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам малого и среднего бизнеса:			
в рублях	18	16,9	18,5
в иностранной валюте	14,3	15	14,7

Примечание: данные коммерческих банков.

Задание 6.2.

Составьте классификацию кредитов малому и среднему бизнесу по срокам.

Таблица 3

Кредитный портфель по МСБ по срокам кредитования за 2013-2015гг. млн руб

Срок	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
Краткосрочный	9335,47	78,39	11353,14	70,67	18095,90	66,14
Среднесрочный	2572,34	21,6	4707,05	29,3	9247,68	33,8
Долгосрочный	1,19	0,01	4,82	0,03	16,42	0,06
Итого	11909	100	16065	100	27360	100

Примечание: данные коммерческого банка

Проведите анализ таблицы. Сделайте выводы.

Задание 6.3.

Дайте оценку кредитного портфеля по качеству кредитов коммерческого банка.

Таблица 4

Разбивка кредитного портфеля по МСБ по качеству кредитов по состоянию на 01.01.2014-01.01.2016 гг. млн.руб

Группа кредитов	01.01.2014 г.		01.01.2015 г.		01.01.2016 г.	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
Стандартные	10896,7	91,5	10908,1	67,9	17948,2	65,6
Сомнительные 1 категории	643,1	5,4	4674,9	29,1	8563,7	31,3
Сомнительные 2 категории	202,5	1,7	224,9	1,4	410,4	1,5
Сомнительные 3 категории	71,5	0,6	80,3	0,5	191,5	0,7
Сомнительные 4 категории	95,3	0,8	176,7	1,1	246,2	0,9
Сомнительный 5 категории	-	-	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	-	-	-	-
Итого:	11909	100	16065	100	27360	100

Примечание: данные коммерческого банка

Задание 6.4.

Ниже приведена анкета заемщика (корпоративное кредитование) коммерческого банка. Внимательно изучите. Составьте свою анкету.

Таблица 5

Анкета заемщика

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Дата рождения	" " _____ года		
Место рождения			
Гражданство	<input type="checkbox"/> - РК	<input type="checkbox"/> - Иное (указать страну)	
Наличие второго гражданства	<input type="checkbox"/> - Нет	<input type="checkbox"/> - Да (указать страну)	
Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (его родственником)?	<input type="checkbox"/> - Нет	<input type="checkbox"/> - Да	
Документ, удостоверяющий личность	Серия	Номер	
	Выдан (кем и когда)		
Адрес регистрации			
ИНН			
Адрес фактического проживания			
Вид жилья	<input type="checkbox"/> - собственность	<input type="checkbox"/> - коммерческий наем	
	<input type="checkbox"/> - социальный наем	<input type="checkbox"/> - проживание с родственниками	
Время проживания по данному адресу	<input type="checkbox"/> - до 1 года	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 5 лет	<input type="checkbox"/> - свыше 5 лет
Контактные телефоны	Домашний телефон		
	Рабочий телефон		
	Мобильный телефон		
E-mail			
Образование	<input type="checkbox"/> - среднее	<input type="checkbox"/> - высшее	<input type="checkbox"/> - ученая степень
2. СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Основное место работы			

Наименование организации			
Адрес			
Подразделение (цех, отдел)			
Должность			
Рабочий телефон			
Вид деятельности			
Трудовой стаж на данном предприятии	<input type="checkbox"/> - до 1 года	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> - свыше 3 лет
Работа по совместительству			
Наименование организации			
Адрес			
Подразделение (цех, отдел)			
Должность			
Рабочий телефон			
Вид деятельности			
Трудовой стаж на данном предприятии	<input type="checkbox"/> - до 1 года	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> - свыше 3 лет
Предыдущее место работы (заполняется в случае работы на последнем месте менее 1 года)			
Наименование организации			
Адрес			
Подразделение (цех, отдел)			
Должность			
Рабочий телефон			
Вид деятельности			
Трудовой стаж на данном предприятии	<input type="checkbox"/> - до 1 года	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> - свыше 3 лет
Общий трудовой стаж			
Судимости (статья, срок, год осуждения)			
3. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
Доходы			
Зарплата по основному месту работы (за последние 6 месяцев)			
Зарплата по совместительству (за последние 6 месяцев)			

Другие доходы (указать вид и сумму доходов)	1.	
	2.	
Итого других доходов		
Итого доходов		
Налоговые платежи		
Доходы после налогообложения		
Средние доходы в месяц (за минусом удержанных налогов)		
Расходы (в месяц)		
Минимальные средства на содержание Заемщика и иждивенцев (в месяц)		
Удержания по исполнительным листам		
Алименты		
Плата за образование		
Дополнительная медицинская страховка		
Другие расходы (указать вид и сумму расходов)	1.	
	2.	
Итого других расходов:		
Итого расходов:		
Денежные средства остающиеся в распоряжении Заемщика		
4. СВЕДЕНИЯ О СЕМЕЙНОМ ПОЛОЖЕНИИ И СОСТАВЕ СЕМЬИ		
Семейное положение	<input type="checkbox"/> - Женат / Замужем	<input type="checkbox"/> - Холост / Не замужем
	<input type="checkbox"/> - Разведен / Разведена	<input type="checkbox"/> - Вдовец / Вдова
Дети проживающие совместно (Ф.И.О., год рождения)	1.	
	2.	
	3.	
Дети проживающие отдельно (Ф.И.О., год рождения)	1.	
	2.	
	3.	
Другие	1.	

Иждивенцы (Ф.И.О., год рождения)	2.		
	3.		
Среднемесячный доход на одного члена семьи за последние 6 месяцев			
Совокупный среднемесячный доход семьи за последние 6 месяцев			
5. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ			
Наличие пластиковых карт банков	<input type="checkbox"/> - да, вид карты Банк		
	<input type="checkbox"/> - нет		
Ценные бумаги	Эмитент, наименование, количество штук		Оценка текущей стоимости
Недвижимость	Вид недвижимости	Адрес	Наличие страховки
Автомобиль	Марка, модель	Год выпуска	Наличие страховки
Иное	1.		
	2.		
Наличие кредитов в других банках	Банк	Сумма кредита	
	Остаток долга	Сумма ежемесячного платежа	
Другие обязательства	1.		
	2.		
Заполнив и подписав настоящую Анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:			
Предоставленные мною сведения являются достоверными, и я не возражаю против их дополнительной проверки.			
Подпись Клиента _____	" _____ "	_____	20 ____ г.

ВЕКСЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Задание 6.5.

Коммерческий банк выпустил в обращение вексель номинальной стоимостью 100000 тыс руб. Под 15 % годовых сроком на 3 месяца. Фирма «Скиф» рассчитывается данным векселем за приобретенные продукты питания на всю сумму с фирмой «Пульс», которая через 2 месяца предоставила все векселя для учета в данный банк. Учетная ставка банка 5 % годовых.

Определить какую сумму векселя получит фирма «Пульс» за учетные векселя. Какой доход получит коммерческий банк от предоставленных услуг.

Задание 6.6.

Коммерческий банк производит продажу векселей номиналом в 10 тыс руб по цене 9500 руб со сроком погашения через 120 дней с момента приобретения. Определите величину эффективной годовой процентной ставки по таким векселям.

Тестовые вопросы

1. Лицо, совершившее аваль:
 - A) Авалист
 - B) Акцептант
 - C) Индоссант
 - D) Индоссат
 - E) Домицилиант
2. Как называется вексель – дутый вексель, выписанный на вымышленное лицо; не имеет реального обеспечения. Может выписываться от имени не существующей фирмы в целях получения наличностей в банке:
 - A) Бронзовый
 - B) Финансовый
 - C) Товарный
 - D) Процентный
 - E) Дисконтный
3. Вексель, приобретаемый по номиналу, но предполагающий получения дохода:

- А) Коммерческий
- В) Процентный
- С) Учетный
- Д) Дисконтный
- Е) Соло

4. Обязательный платеж, оплачиваемый векселедателем в размере 0,1% от суммы векселя:

- А) Гербовый сбор
- В) Маржа
- С) Налог на ценную бумагу
- Д) Комиссия
- Е) Тариф

5. Вексельный реквизит включенный в вексель либо в форме обещания об уплате денежной суммы, либо в форме приказа об уплате, адресованный другому лицу, создающий обязательство только для подписавшего лица:

- А) Вексельная сумма
- В) Вексельное обязательство
- С) Вексельная метка
- Д) Вексельное обязательство
- Е) Место платежа

Библиографический список:

1. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2.изд. - СПб. : Питер, 2009. - 400 с. : ил.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)
3. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - М : Флинта, 2012. - 292 с. - ISBN 978-5-9765-1242-9 ; То е Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)
4. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - М. : Флинта, 2012. - 292 с. - ISBN 978-5-9765-1242-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309> (27.05.2016)
5. Амириди Ю.В. Информационные системы в экономике. Управление эффективностью банковского бизнеса: учебное пособие для студентов, обучающихся по спец. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение", "Финансы и кредит" / Ю. В. Амириди, Е. Р. Кочанова, О. А. Морозова ; ред. Д. В. Чистова. - М. : КноРус, 2017. - 176 с.
6. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2.изд. - СПб. : Питер, 2009. - 400 с. : ил.
7. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2003. - 751 с.
8. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2002. - 751 с.
9. Банковское дел : учебник для студентов ВУЗ / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 592 с. : ил.
10. Банковское дело: учебник для студентов ВУЗ / ред.: В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 460 с.

11. Банковское дело: учебник для студентов, обуч. по эконом. спец. / ред. О. И. Лаврушин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 667 с.
12. Банковское дело: учебник для ВУЗ / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2005. - 751 с. - ISBN 5-98118-026-9.
13. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Дашков и Ко, 2012. - 400 с. - («Учебные издания для бакалавров»). - ISBN 978-5-394-01554-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> (27.05.2016)
14. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для самостоятельной работы студентов / Т.Г. Гурнович, Ю.М. Складорова, И.Ю. Складорова и др. ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Т.Г. Гурнович. - Изд.2-е , перераб. и доп. - М. : Издательский Дом «МИРАКЛЬ», 2014. - 176 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9904941-9- 0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277478>
15. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.]. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2016. - 320 с.
16. Карпова, Н.В. Банковские услуги предприятию: учебное пособие / Н. В. Карпова, А. Ф. Виноходова, В. В. Карпова. - Старый Оскол : Изд-во "ТНТ", 2008. - 264 с.
17. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М. : КНОРУС, 2009. - 280 с.

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Активные операции банка – это операции по размещению банковских ресурсов.

Акцепт – согласие на оплату или гарантирование оплаты документов (расчетные, денежные, товарные).

Банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в РК» правомочно осуществлять банковскую деятельность при наличии лицензии на осуществление банковских операций.

Банкнота – это долговое обязательство банка

Банковский кредит - это кредит, предоставляемый банками своим клиентам в виде денежных ссуд.

Банковский перевод – поручение одного банка другому выплатить бенефициару (иностранному получателю) определенную сумму.

Банк – это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности в РК» правомочно осуществлять банковскую деятельность при наличии лицензии на осуществление банковских операций.

Безналичные расчёты – это платежи, осуществляемые путём документооборота в виде материального обращения письменных документов и электронных средств.

Валютный клиринг – это расчёты между странами на основе зачёта взаимных требований с оплатой сальдо наличными деньгами.

Валютный курс – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице).

Вексель – это письменное обязательство должника-векселедателя (соло - простой вексель) или приказ кредитора-векселедержателя должнику (тратта - переводной вексель) об уплате обозначенной в нём суммы через определённый срок кредитору или третьему лицу.

Государственный кредит - это кредит, получаемый государствами путём выпуска займов.

Девальвация – снижение золотого содержания денежной единицы, официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания.

Деньги – это особый вид товара, с натуральной формой которого связана роль всеобщего эквивалента, выражается стоимостью всех других товаров и при посредстве которого непрерывно совершается обмен продуктами труда между товаропроизводителями.

Депозит – деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу – банку на условиях их возврата в номинальном выражении.

Дочерний банк – это банк второго уровня, более 50 % уставного капитала которого принадлежит родительскому банку.

Индоссамент – это передаточная надпись на обороте платежного документа (чека, векселя, ценной бумаги), предназначенная для пользования третьим лицом.

Инкассо – расчетная операция, осуществляемая банком по поручению клиента, при котором банк берёт на себя обязательство получить платёж по предоставленным клиентом документам и зачислить конкретную сумму на его счет.

Ипотечный банк – банк, осуществляющий кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог земли и недвижимого имущества.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары.

Кредит – это экономическая категория, выражающая производственные отношения по поводу передачи кредитором во временное пользование ссуженной стоимости заемщику на основе сделок ссуды, при условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.

Кредитоспособность – платежеспособность заёмщика (клиента банка) своевременно погашать ссудные проценты и сумму основного долга.

Конкурентоспособность – это показатель или комплекс показателей характеризующих положение банка на рынке.

Конкурентоспособность банка – способность банка комплексно удовлетворять и удерживать имеющихся корпоративных и частных клиентов, а так же завоевывать предпочтения новых за счет освоения новых инструментов и регионов

Лизинг – договор аренды, в котором лизингодатель (арендодатель) предоставляет лизингополучателю (арендатору) принадлежащее ему оборудование, оргтехнику, ЭВМ, машины, транспортные и другие средства во временное пользование за временную плату (лизинговые платежи).

Ликвидность – возможность быстрого превращения его активов в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств.

Международный кредит – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Национальная валюта – денежная единица страны в наличной форме (банкноты, монеты) и в безналичной форме (остатки средств на банковских счетах).

Овердрафт – форма краткосрочного кредитования клиента по текущему счету, предоставляемый в пределах установленного банком лимита, размер которого определяется в процентах от величины среднемесячных кредитовых оборотов по клиентским счетам (юридических лиц) и на срок не более 30 календарных дней.

Пассивные операции – это операции по формированию банковских ресурсов.

Платежная система – это совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для перевода денежных средств и осуществления расчетов между юридическими и физическими лицами.

Потребительский кредит - это кредит в виде предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления.

Риск – вероятность наступления неблагоприятного результата деятельности банка (убытки, недополучение доходов)

Траст (доверительные операции) – это операции по управлению средствами (имуществом, денежными средствами,

ценными бумагами и т.п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

Факторинг – это выкуп платежных требований у поставщика товаров, т.е. переуступка банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Форфейтинг – передача экспортером прав по требованиям, выставленным им на импортера, банку – форфейтору, который может держать их у себя или продать на международном рынке.

Чек – это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении её на другой текущий счет.

Электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства.

Учебное издание

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебно-методическое пособие

Составители:

**Бадарчы Херел Буян-оолович
Донгак Чейнеш Геннадьевна
Севек Руслана Монгушовна**

Редактор – *А.Х. Хертек*

Дизайн обложки – *К.К. Сарыглар*

Сдано в набор: 30.03.2018.

Подписано в печать: 24.04.2018.

Формат бумаги 60×84¹/₁₆. Бумага офсетная.

Физ. печ.л. 4,2. Усл. печ.л. 3,9.

Заказ № 1392. Тираж 50 экз.

667000, г. Кызыл, Ленина, 36
Тувинский государственный университет
Издательство ТувГУ